



UN
DP



**Влияние КОВИД-19
на жизнь, благосостояние
и микро, малые и средние
предприятия (ММСП)
в Республике Таджикистан**

Влияние КОВИД-19 на жизнь, благосостояние и ММСП (Аналитический отчёт)

Авторы: Шухрат Мирзоев и Нежат Седагат

Мнения и рекомендации, изложенные в настоящем отчете, не обязательно совпадают с мнениями Программы развития Организации Объединенных Наций (ПРООН). Все права защищены. Читателям рекомендуется использовать отчёт в качестве источника для своих публикаций. При использовании во внешних публикациях необходимо соблюдать должную ссылку на ПРООН и цитирование отчёта. При онлайн использовании, пожалуйста, используйте ссылку на первоначальный источник на вебсайте ПРООН.

Авторское право ПРООН © 2020 г.

Дизайн, обложка и графика: Искандар Мирзоганиев и Владимир Казберович
Опубликовано: сентябрь 2020 г.

Оглавление

Предисловие	5
Сокращения	6
Краткое содержание	8
ПРЕДПОСЫЛКИ	11
Контекст и задачи	12
Методология	12
Подход	12
План выборки	14
Ограничения	17
СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА.....	19
Экономический рост	20
Развитие частного сектора	25
Рынок труда	33
Финансовый сектор	39
Государственный бюджет	45
МЕРЫ ПО ПРЕОДОЛЕНИЮ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОСЛЕДСТВИЙ КОВИД-19	48
ВОЗДЕЙСТВИЕ КОВИД-19 НА ЖИЗНЬ И БЛАГОСОСТОЯНИЕ НАСЕЛЕНИЯ	56
Основные характеристики обследованных домохозяйств	57
Рабочие места и занятость	59
Обзор ситуации	59
Воздействие КОВИД-19 в целом на благосостояние населения	64
Трудовая миграция	68
Неформальный сектор	70
Финансы и потребление	73
Социальные аспекты	81
Образование	83
Здравоохранение	86
Основные выводы из глубинных интервью	91
Рабочие места и занятость	92
Финансы и потребление	93
Образование	95
Здравоохранение	97

ВОЗДЕЙСТВИЕ КОВИД-19 НА ММСП	99
Основные характеристики опрошенных предпринимателей.....	100
Операционные аспекты	104
Влияние на операционную деятельность и жизнеспособность.....	104
Цепочки поставок и производственно-сбытовые цепочки	111
Трансграничная торговля	113
Занятость.....	115
Общее воздействие на трудовые ресурсы	115
Неформальный сектор	117
Финансирование и коммерческая отдача.....	120
Основные выводы глубинных интервью.....	125
Операционные аспекты	125
Финансирование и коммерческая отдача	127
НЕОБХОДИМЫЕ МЕРЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	130
Обзор подходов к реагированию на КОВИД-19	131
Экономическая переориентация для восстановления.....	133
Рекомендации по поддержанию жизни и благосостояния (Д/Х).....	137
Рекомендации по поддержке ММСП	144
ПРИЛОЖЕНИЕ 1: ОСНОВНЫЕ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ РТ, 2015–2020 гг.....	153
ПРИЛОЖЕНИЕ 2: СПИСОК СЕКТОРОВ И ПОДСЕКТОРОВ ОБСЛЕДОВАННЫХ ММСП.....	154
ПРИЛОЖЕНИЕ 3: ВОЗДЕЙСТВИЕ КОВИД-19 НА ПРЕДПРИЯТИЯ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН	155
ПРИЛОЖЕНИЕ 4: РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРОСА ОТНОСИТЕЛЬНО СОЦИАЛЬНОЙ СПЛОЧЁННОСТИ	159
ПРИЛОЖЕНИЕ 5: КАЧЕСТВО ИНТЕРВЬЮ: САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ ОЦЕНКА (Д/Х).....	161
ПРИЛОЖЕНИЕ 6: КАЧЕСТВО ИНТЕРВЬЮ: САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ ОЦЕНКА (ММСП).....	163
ПРИЛОЖЕНИЕ 7: СПИСОК ПАРТНЁРОВ, УЧАСТВОВАВШИХ В КОНСУЛЬТАЦИЯХ.....	164
ПРИЛОЖЕНИЕ 8: ПЛАН ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ГОТОВНОСТИ К КОВИД-19 В РТ	165
ПРИЛОЖЕНИЕ 9: УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА РТ О МЕРАХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОВИД-19	169
ПРИЛОЖЕНИЕ 10: ГЛОССАРИЙ КЛЮЧЕВЫХ ТЕРМИНОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ОЦЕНКЕ	171
ПРИЛОЖЕНИЕ 11: БИБЛИОГРАФИЯ	173



Предисловие

В глобальном масштабе пандемия КОВИД-19 оказывает колоссальное давление не только на системы здравоохранения, но и на социально-экономическую ситуацию. Кризис обнажил и подвергает опасности неэффективные системы стран в области социальной защиты, стратегии в области продовольственной безопасности, торговли и финансирования, и Таджикистан не является исключением. Эксперты по вопросам развития прогнозируют сокращение экономики Республики Таджикистан до 2% ВВП, что сопоставимо с последствиями гражданской войны 1990-х гг. и мирового финансового кризиса 2008–2009 гг. В соответствии с Национальным Планом Действий Премьер-министра по смягчению риска КОВИД для социально-экономического развития Таджикистана, ПРООН, совместно с другими родственными агентствами ООН и партнёрами по развитию, оказывает поддержку Правительству Республики Таджикистан с ранних этапов

пандемии КОВИД-19 в закупке жизненно важных медицинских препаратов, оценке долгосрочных потребностей восстановления и оказании помощи стране в разработке комплексных и инклюзивных ответных мер на пандемию и её воздействие на население, экономику и окружающую среду.

Представительство ПРООН в Таджикистане, в тесном сотрудничестве с Правительством Республики Таджикистан и при участии всех партнёров по развитию, инициировало проведение всесторонней оценки социально-экономического воздействия КОВИД-19 с целью содействия в принятии обоснованных и целенаправленных ответных мер по восстановлению. Целью оценки было понимание текущего, среднесрочного и долгосрочного воздействия КОВИД-19 во всех регионах страны на жизнь и благосостояние населения Республики Таджикистан, а также на микро-, малые и средние предприятия и неформальный сектор. Оценка основана на первичных и вторичных источниках информации, и её результаты подчёркивают необходимость принятия быстрых ответных мер для оказания прямой помощи уязвимым группам населения в сельской и городской местностях, ускорения реформ, повышения устойчивости на уровне домохозяйств и учреждений для быстрой адаптации к социально-экономическим проблемам, а также внедрения инновационных методов функционирования и предоставления услуг.

Настоящий отчёт представляет собой попытку спровоцировать более широкие дебаты об инклюзивном, справедливом и устойчивом развитии в контексте последствий пандемии и последствий, наступивших после пандемии, а также содействовать разработке новых программ и политики, основанных на фактических данных, в Республике Таджикистан.

Оценка проведена группой консультантов: Шухратом Мирзоевым, национальным экспертом, и Нежатом Седагатом, международным экспертом, в сотрудничестве с Обществом с ограниченной ответственностью «Тахлил ва Машварат», членом «Z-Analytics Group», под общим наблюдением руководства ПРООН и ежедневным курированием команды «Устойчивое экономическое развитие», возглавляемой Зебо Джалиловой.

ПРООН выражает особую благодарность Министерству экономического развития и торговли Республики Таджикистан, Государственному комитету по инвестициям и управлению государственным имуществом Республики Таджикистан, Агентству по статистике при Президенте Республики Таджикистан, Торговой палате Таджикистана, Центру развития туризма, Национальной ассоциации деловых женщин Таджикистана и другим партнёрам, представителям гражданского общества и частного сектора за их вклад в проведение Оценки, предоставление данных и информации, а также за сотрудничество на различных этапах подготовки Отчёта. Представительство ПРООН в Таджикистане выражает благодарность за поддержку и вклад Стамбульскому региональному центру ПРООН, агентствам ООН, партнёрам по развитию, а также руководству соответствующих тематических групп в рамках Координационного совета по развитию (КСПР) за обмен данными и вклад в составление отчёта.

В качестве долгосрочного партнёра по развитию в Республике Таджикистан, ПРООН продолжит сотрудничество с Правительством Республики Таджикистан, партнёрами по развитию, гражданским обществом и частным сектором для поддержки ответных мер на последствия КОВИД-19, а также для содействия достижению Целей Устойчивого Развития (ЦУР) в Республике Таджикистан.

Д-р Пратибха Мехта
Постоянный представитель,
ПРООН в Таджикистане

г. Душанбе, сентябрь 2020 г.

Сокращения

АБР	Азиатский Банк Развития
АГА	Агентство гражданской авиации Республики Таджикистан
АМГР	Агентство по материальным государственным резервам при Правительстве РТ
АСП	Адресная социальная помощь
ВБ	Всемирный Банк
ВВП	Валовой внутренний продукт
ВНП	Валовой национальный продукт
ВСП	Выявленное сравнительное преимущество
ВТО	Всемирная Туристская Организация
ВОЗ	Всемирная Организация Здравоохранения
ГАЗТРУ	Государственное агентство по закупке товаров, работ и услуг РТ
ГАС	Германское Агентство по Сотрудничеству
ГБАО	Горно-Бадахшанская автономная область
ГИ	Глубинное интервью
ГКИУГИ	Государственный комитет по инвестициям и управлению государственным имуществом РТ
ГУП	Государственное унитарное предприятия
ГП	Государственное предприятие
ГСБ	Государственный сберегательный банк
ДА	Доходность активов
ДК	Доходность капитала
Д/Х	Домохозяйства
ЕБРР	Европейский Банк Реконструкции и Развития
ЕС	Европейский Союз
ЕЭС	Евразийский экономический союз
ЗАО	Закрытое акционерное общество
ИПОД	Инициатива по приостановлению обслуживания долга
ИПОУПР	Инклюзивная программа обучения с учётом потребностей рынка
ИЧС	Индекс человеческого развития
КОВИД	Коронавирусная инфекция
КРТ	Комитет по развитию туризма РТ
КСР	Координационный совет по вопросам развития
КПН	Корпоративный подоходный налог
КПР	Кредит, подверженный риску
КЧСГО	Комитет по чрезвычайным ситуациям и гражданской обороне РТ
МВФ	Международный Валютный Фонд
МЗСЗН	Министерство здравоохранения и социальной защиты населения РТ
ММСП	Микро, малые и средние предприятия
МО	Микрофинансовые организации
МОН	Министерство образования и науки РТ
МПНТ	Министерство промышленности и новых технологий РТ
МУ	Микрофинансовые учреждения
МСХ	Министерство сельского хозяйства РТ
МТ	Министерство транспорта РТ
МТМЗН	Министерство труда, миграции и занятости населения РТ
МУК	Механизм ускоренного кредитования
МФО	Международные финансовые организации

МФ	Министерство финансов РТ
МЭРТ	Министерство экономического развития и торговли РТ
МЭВР	Министерство энергетики и водных ресурсов РТ
НДС	Налог на добавленную стоимость
НСР	Национальная стратегия развития
НБТ	Национальный Банк Таджикистана
НБФУ	Небанковские финансовые учреждения
НК	Невозвратный кредит
НГБР (KFW)	Немецкий Государственный Банк Развития
НОНБВ	Не оставлять никого без внимания
НПО	Неправительственная организация
ОАО	Открытое акционерное общество
ОЗМР	Охрана здоровья матери и ребёнка
ОКЗ	Общий коэффициент зависимости
ОО	Общественная организация
ОПР	Официальная помощь в целях развития
ОРС	Обследование рабочей силы
ОЭСР	Организация Экономического Сотрудничества и Развития
ПИИ	Прямые иностранные инвестиции
ПОГР	План по обеспечению готовности и реагирования
ПРООН	Программа развития ООН
ПЭЛ	Показатель эффективности логистики
РРП	Районы республиканского подчинения
СНГ	Содружество независимых государств
СНУД	Страна с низким уровнем доходов
СУДНС	Страна с уровнем доходов ниже среднего
ФПП	Фонд поддержки предпринимательства
ЦАФБ	Центрально-азиатская фондовая биржа
ЦБР	Центральный Банк России
ЦУР	Цели устойчивого развития
ЮНИСЕФ	Детский Фонд ООН
ЮНКТАД	Конференция ООН по торговле и развитию
ЭЦФУ	Электронные и цифровые финансовые услуги

Краткое содержание

Пандемия коронавируса поразила Таджикистан, когда его экономика и благосостояние уже были нестабильны в результате нескольких экономических потрясений последнего десятилетия. Экономические последствия вспышки КОВИД-19 стали очевидны вскоре после того, как были официально объявлены первые случаи заболевания, и с тех пор предприятия и уязвимые группы населения находятся на переднем крае борьбы. Воздействие пандемии на жизнь людей и систему здравоохранения стало беспрецедентным в истории Таджикистана после гражданской войны. Многие люди и предприниматели оказались в тяжелом стрессовом положении в связи с тем, что работающие были отправлены в неоплачиваемый отпуск или полностью уволены, а предприятия столкнулись со значительным сокращением масштабов, продаж и доходов.

На фоне вспышки КОВИД-19 Программа развития Организации Объединенных Наций (ПРООН), в координации с Правительством Республики Таджикистан и другими партнёрами по развитию, организовала проведение достаточно комплексной оценки социально-экономического воздействия КОВИД-19 на жизнь, благосостояние и микро-, малые и средние предприятия (ММСП) в Республике Таджикистан. Оценка основана на анализе первичных и вторичных данных, подтверждённых обследованием домохозяйств (Д/Х) и обследованием ММСП в четырёх предварительно выбранных секторах экономики. Размер выборки составляет 1000 единиц Д/Х и 700 единиц ММСП, что дополняется углубленными интервью (150 Д/Х, в том числе 100 женщин и девушек и 100 молодых людей, и 50 ММСП). Следует отметить, что ограничения использованного метода интервью по телефону, деликатность некоторых вопросов и неизбежно различающиеся единицы, используемые в обследовании, порой затрудняют агрегирование.

Отчёт об оценке воздействия КОВИД-19 предоставляет комплексную и контекстуальную информацию о воздействии КОВИД-19 в национальном масштабе и вносит вклад в текущее обсуждение мер политики между Правительством Республики Таджикистан и партнёрами по развитию в целях содействия согласованным ответным действиям.

Отчёт состоит из 6-ти глав и 11-ти приложений. В них приводится полное описание методов выборочного обследования, аналитический контекст как первичных, так и вторичных данных, основные выводы по соответствующим и целесообразным дезагрегациям, классификациям и триангуляции. При этом отчёт опирается на социально-экономический фон и фундаментальный ситуационный анализ, а также на складывающуюся ситуацию и меры, которые помогут лицам, ответственным за разработку политики, сформулировать ряд выполнимых и реалистичных рекомендаций. В отчёте особо выделяются некоторые важные социально-экономические факторы, существовавшие ранее, и складывающаяся экономическая ситуация, которые определяют приоритеты, а также ограничения для ответных мер в области политики. К ним относятся относительно высокая инфляция, высокий уровень безработицы (особенно среди молодёжи), относительно большой неформальный сектор, ограниченное фискальное пространство, преобладание государственных предприятий в ключевых отраслях экономики, а также высокий уровень соотношения государственного долга по отношению к ВВП. Рекомендации и предложения по переориентации экономики Республики Таджикистана основываются на этих выводах и наблюдениях.

Ниже вкратце приведены основные выводы и рекомендации, сгруппированные по Д/Х и ММСП, хотя взаимодействие и взаимодополняемость между этими группами неизбежны в контексте соответствующей оценки спроса и предложения.

Обследование домохозяйств (Д/Х):

Обследование сосредоточено на изучении рабочих мест и занятости, неформального сектора, финансовых и потребительских моделей, а также на социальных параметрах (в сферах

образования и здравоохранения). Обследование охватывает группы населения, подверженные наибольшему риску, т.е. женщин и девочек, молодёжь (в возрасте 15-24 лет), трудовых мигрантов и людей с ограниченными возможностями. Результаты подтверждают, что: (i) внутри страны в структуре занятости доминируют мужчины; (ii) социальные факторы негативно влияют на мобильность, образование и навыки женщин и, тем самым, усугубляют их уязвимость в отношении воздействия КОВИД-19; (iii) гендерное и возрастное неравенство является очевидным в отношении женщин и молодёжи, подвергающихся более высокому риску долгосрочной безработицы; (iv) денежные переводы по-прежнему играют значительную роль в сфере домашнего потребления и потребления Д/Х; (v) неформальный сектор расширился ещё до начала пандемии и, по всей вероятности, будет расширяться и дальше в связи с воздействием КОВИД-19; (vi) доходы от индивидуальной трудовой деятельности, трудовой миграции и незарегистрированной неформальной трудоустройства занятости сократились в наибольшей степени в результате вспышки КОВИД-19; (vii) отсутствие сбережений и наличие займов приводят к накоплению задолженности у Д/Х; (viii) преобладает низкий уровень образования рабочей силы (60% респондентов не закончили общее среднее образование); (ix) более 84% Д/Х, у которых хотя бы один член семьи имеет хроническое заболевание, не смогли своевременно получить лечение; и (x) существует высокий риск возникновения постоянной задолженности у значительной части населения, а также риск роста и обострения бедности.

Обследование микро-, малых и средних предприятий (ММСП):

Обследование сосредоточено на четырёх секторах экономики, которые больше всего пострадали от пандемии коронавируса (сельское хозяйство, лёгкая промышленность, персональные услуги, а также туризм и гостеприимство). Они вносят большой вклад и/или являются новыми двигателями роста экономики Республики Таджикистан. Выводы представлены по операционным аспектам ММСП и их коммерческой жизнеспособности, нарушениям в цепочках поставок и/или производственно-сбытовых цепочках, трансграничной торговле, занятости, неформальному сектору и финансовым вопросам. Результаты подтверждают это: (i) 63,1% ММСП оказались в неблагоприятном положении в результате пандемии коронавируса, причем в разных секторах экономики и независимо от размеров предприятий; (ii) ММСП в сельской местности находятся в более неблагоприятном положении по сравнению с ММСП, находящимися в городах, с точки зрения доступа к услугам в области бизнес-консультирования и доступа к рынкам; (iii) 83,1% ММСП, занимающихся мелкокоммерческой трансграничной торговлей, столкнулись с падением продаж из-за закрытия границ и ограничения поездок; (iv) почти 25% пострадавших ММСП были вынуждены временно закрыться; (v) снижение уровня заработной платы, вероятно, будет значительным для работников мелких компаний, а также для молодых работников; (vi) доля женщин и девочек, занятых в неформальном секторе, весьма велика; (vii) доля незарегистрированной рабочей силы варьируется в зависимости от сектора экономики (в котором преобладает сельское хозяйство); (viii) у 85,2% пострадавших ММСП наблюдалось снижение объёма продаж в результате вспышки КОВИД-19; (ix) задолженность по непогашенным кредитам привела к увеличению задолженности некоторых ММСП; и (x) 33% % всех ММСП сообщили, что они хотели бы, чтобы правительство обеспечило отсрочку налоговых платежей для всех типов частных предприятий на национальном уровне.

Рекомендации:

Рекомендации основаны на социально-экономических последствиях вспышки КОВИД-19, описанных в отчёте, на ряде общих знаменателей в регионе, а также в ОЭСР и за её пределами, обзоре всех недавних оценок, проведённых партнёрами по развитию в Центральной Азии, а также ключевых выводах по результатам обследования жизни и благосостояния.

Рекомендации сгруппированы по Д/Х и ММСП в краткосрочной и среднесрочной/долгосрочной перспективе и подчёркивают их актуальность и связь с Целями устойчивого развития (ЦУР) до 2030 г. с учётом долгосрочных целей политики в Республике Таджикистан. Триангуляции между ключевыми выводами, рекомендациями в области политики и их связью с ЦУР представлены в табличной форме в дополнение к текстовой информации в отчёте. Решающим фактором для рекомендаций является их практичность.

Домохозяйства:

На фоне снижения доходов и увольнений или потери работы, а также растущей социально-экономической уязвимости домохозяйств рекомендации по поддержанию жизни и источников средств к существованию включают:

Краткосрочные меры:

- Предоставление экстренной финансовой поддержки Д/Х, чьи доходы сократились.
- Принятие мер по предотвращению дальнейшего роста расходов Д/Х и обеспечению продовольственной безопасности.
- Поощрение работодателей к принятию гибких схем работы и оплаты труда в отношении своих работников.
- Обеспечить непрерывное и эффективное предоставление населению социальных услуг и услуг по уходу, таких как качественная медицинская помощь, образование и сдерживание случаев домашнего насилия.

Среднесрочные и долгосрочные меры:

- Устранение структурных ограничений на рынке труда (например, совершенствование регулирования в целях упорядочения политики и процедур по найму персонала, внедрение механизма урегулирования споров).
- Создание рабочих мест внутри страны, что будет способствовать инклюзивному и трансформационному росту.
- Предоставление стимулов для формализации хозяйственной деятельности путём снижения фискальной/налоговой нагрузки на юридических лиц и самозанятость.
- Поощрение повышения корпоративной социальной ответственности работодателей путём принятия гибких условий труда и увеличения доли уязвимых слоёв населения в составе рабочей силы).
- Инвестирование в человеческий капитал (например, профессионально-техническое образование и цифровые решения).
- Инвестирование и расширение физического капитала и социальных услуг, особенно в секторах профессионально-технического образования и здравоохранения).

ММСП:

Предприятия особенно сильно пострадали от коронавирусной пандемии. Многие ММСП столкнулись с падением объёма продаж, доходов и перебоями в их цепочках поставок. Рекомендации по поддержке ММСП, с учетом выявленных проблем путем анализа первичных и вторичных данных, являются следующие:

Краткосрочные меры:

- Обеспечение временной поддержки тем ММСП, которые столкнулись с серьёзными проблемами для смягчения их финансового бремени.
- Предоставление ликвидных средств на льготных условиях тем ММСП, которые столкнулись с серьёзными проблемами.
- Поддержка спроса и занятости посредством строительства инфраструктурных объектов.
- Субсидирование профессиональных услуг в сфере бизнес-консультирования.
- Предоставление временной поддержки самозанятым лицам.

Среднесрочные и долгосрочные меры:

- Улучшение деловой среды, например, сведение к минимуму чрезмерного регулирования частного сектора.
- Увеличение конкурентоспособности.
- Расширение охвата финансовыми услугами и повышение уровня грамотности среди ММСП и систем рыночной поддержки.
- Укрепление диалога между государственным и частным сектором.



ПРЕДПОСЫЛКИ

Фото: Дидор Садуллоев

КОНТЕКСТ И ЗАДАЧИ

Программа развития ООН (ПРООН), в партнёрстве с Правительством Республики Таджикистан, инициировала проведение оценки воздействия вспышки КОВИД-19 на жизнь, благосостояние населения и микро-, малые и средние предприятия (ММСП)¹, уделяя особое внимание населению, находящемуся в группе риска, уязвимым домохозяйствам, женщинам и молодёжи.

Несмотря на то, что КОВИД-19 оказывает непосредственное воздействие на жизнь и благосостояние, он также оказывает воздействие на формальный и неформальный сектор Республики Таджикистан через ММСП и предпринимательство. Экономический кризис, вызванный КОВИД-19, затрудняет выживание и поддержание деятельности ММСП из-за проблем с денежными потоками, ограничений в трудовых ресурсах, перебоев в поставках или спросе, а также их ограниченной способности реагировать на потрясения подобного масштаба из-за хрупкости структур поддержки и продолжающихся финансовых ограничений. Возможно, КОВИД-19 наиболее отрицательно сказался на занятости, что усугубило социально-экономическую уязвимость и ослабило способность ММСП противостоять экономическим потрясениям. Долгосрочное воздействие на бедность, неравенство и человеческое развитие, вероятно, будет иметь серьёзные отрицательные последствия для жизни и благосостояния в Республике Таджикистан.

В этом контексте ПРООН оказала поддержку Правительству Республики Таджикистан и соответствующим заинтересованным сторонам в целях более эффективной оценки и преодоления краткосрочных и среднесрочных социально-экономических последствий кризиса КОВИД-19 и содействия в разработке соответствующих рекомендаций в области политики, которые позволили бы Правительству Республики Таджикистан адекватно реагировать и создавать благоприятные условия для быстрого восстановления в краткосрочной и среднесрочной перспективе. В результате оценки была создана весьма необходимая доказательная база для потенциальных каталитических программных мероприятий по смягчению воздействия вспышки КОВИД-19 на жизнь населения Республики Таджикистан.

Конечный результат позволяет ПРООН и другим партнёрам содействовать незамедлительному, среднесрочному и долгосрочному восстановлению на основе мероприятий по оказанию технической помощи, а также новых партнёрств с уделением особого внимания ММСП, уязвимым группам населения, таким как женщины, молодёжь, трудовые мигранты и люди с ограниченными возможностями. Прикладные мероприятия могут также заложить основу для расширения масштабов инновационной практики адаптации и процессов координации действий в чрезвычайных ситуациях с тем, чтобы не ослаблять внимание к критическим очагам уязвимости и возникающему неравенству, тем самым, непосредственно улучшая жизнь граждан Таджикистана.

МЕТОДОЛОГИЯ

ПОДХОД

Оценка состоит из: (i) двух взаимодополняющих друг друга национальных обследований (домохозяйств и ММСП) и (ii) оценки социально-экономического воздействия, которая включает анализ, основанный на вторичных данных и макроэкономических прогнозах. Обследования проводились в период с 25 июня по 27 июля 2020 г.. Параллельно, социально-экономическая оценка опиралась на данные, опубликованные международными финансовыми институтами и другими партнёрами, в том числе, Правительством Республики Таджикистан.

¹ Для простоты и ясности аббревиатура «ММСП» во всем тексте доклада относится не только к микро-, малым и средним предприятиям, но и к индивидуальным предпринимателям и дехканским хозяйствам.

Оценка разделена на три уровня: макро, мезо и микро. На макроуровне основное внимание уделяется основным макроэкономическим показателям и перспективам на основе имеющихся данных, а также государственной политике и контрмерам по смягчению воздействия КОВИД-19 на благосостояние и предпринимательскую деятельность. На мезоуровне анализ всесторонне рассматривает и описывает проблемы и возможности деловой среды, включая неформальный сектор, и рекомендует дальнейшие целесообразные меры по поддержке ММСП в разрезе четырех секторов экономики, опираясь на первичные и вторичные данные. Что касается микроуровня, то оценка сосредоточена на домохозяйствах через призму повышения уровня жизни и благосостояния с точки зрения реализации политики, которая осуществляется на макро- и мезоуровнях. На основе первичных данных, собранных в ходе обследований, проведена дальнейшая оценка ряда подверженных риску уязвимых групп населения, таких как женщины и девочки, молодёжь, трудовые мигранты и люди с ограниченными возможностями.

Общая цель обследований заключается в том, чтобы понять краткосрочное и долгосрочное воздействие КОВИД-19 на благосостояние (для Д/Х), а также деловую практику и перспективы (для ММСП). В обоих исследованиях количественные и качественные показатели и задачи увязываются с достижением Целей устойчивого развития (ЦУР) и принципом «никого не оставлять без внимания» (ННОБВ)². В определённом смысле эти два блока также дополняют друг друга, представляя спрос и предложение рабочей силы и потребления.

Основным инструментом обследования был вопросник, различные модули которого были адаптированы для проведения интервью с соответствующими целевыми группами. Интервью состояли из общих (продолжительностью до 30-ти минут) и глубинных (в среднем, 80 минут) интервью и были ориентированы на различные группы членов домохозяйств и представителей ММСП. Большая часть интервью проводилась на таджикском языке и по телефону, хотя некоторые интервью проводились и на других языках (например, на русском и узбекском), а также состоялись встречи лицом к лицу, поскольку риск заражения КОВИД-19 несколько снизился в июле 2020 г. Метод и продолжительность интервью привели к высокой вероятности ошибок, не связанных с выборкой. Ограничения обследования и проблемы, с которыми столкнулись полевые работники, обобщены в подразделе 1.3.

ТАБЛИЦА 1: ОЦЕНКА ВОЗДЕЙСТВИЯ НА УРОВНЕ ДОМОХОЗЯЙСТВ И ММСП

Домохозяйства	ММСП
<ul style="list-style-type: none"> Выявление влияния кризиса КОВИД-19, проблем и потребностей Д/Х в различных географических районах, а также в городских и сельских районах. 	<ul style="list-style-type: none"> Измерение влияния КОВИД-19 на работу ММСП и их жизнеспособность/сопротивляемость в ключевых секторах экономики и во всех регионах.
<ul style="list-style-type: none"> Определить, каким образом Д/Х, особенно наиболее подвергшиеся риску³, справляются с финансовыми, социальными и другими проблемами. 	<ul style="list-style-type: none"> Определить, каким образом ММСП в настоящее время справляются с проблемами (закрытие, сокращение, перепрофилирование и т.д.), и наметить их проблемы/потребности.
<ul style="list-style-type: none"> Оценка влияния на потребление Д/Х, бедность, поведение и человеческое развитие (например, доступ к образованию и медицинским услугам, финансовая интеграция и др.). 	<ul style="list-style-type: none"> Оценка воздействия на уязвимые группы (т.е. женщин, молодёжь, трудовых мигрантов и людей с ограниченными возможностями), работающие в ММСП или возглавляемые ими.

² Это соответствует Добровольному национальному обзору достижения целей устойчивого развития (ЦУР) в Республике Таджикистан за 2018 г., подготовленному Министерством экономического развития и торговли (МЭРТ) Республики Таджикистан.

³ Иметь хотя бы одного члена домохозяйства, принадлежащего к одной из четырех уязвимых групп (т.е. женщину, или ребенка в возрасте 15-24 лет, или трудового мигранта, или инвалида).

<ul style="list-style-type: none"> • Оценка воздействия КОВИД-19 на неформальный сектор (уделяя особое внимание женщинам, молодёжи и трудовым мигрантам) и стратегии преодоления трудностей. 	<ul style="list-style-type: none"> • Измерение воздействия КОВИД-19 на работников неформального сектора и временных работников, и оценка того, как они справляются с последствиями пандемии.
<ul style="list-style-type: none"> • Определить, используют ли Д/Х (и уязвимые члены Д/Х) какие-либо инновационные методы преодоления или адаптации. 	<ul style="list-style-type: none"> • Определить, используют ли ММСП и их работники инновационные методы адаптации (например, смена работниками секторов экономики и т.д.).

Обследования были направлены на достижение нескольких **задач**:

- дать конкретные сведения о *формальном* и *неформальном* секторах и возможности их восстановления;
- сосредоточить внимание на наиболее *подверженных риску* (т.е. *уязвимых*) группах населения⁴, включая женщин, молодёжь, трудовых мигрантов и людей с ограниченными возможностями;
- выявить любые *инновационные виды адаптационной практики*, особенно те из них, которые применяются ММСП, и *механизмы преодоления последствий*, принятые Д/Х во избежание ухудшения благосостояния и благополучия;
- определить *возникающие проявления неравенства*, которые непосредственно влияют на благосостояние и человеческое развитие; и
- детально изложить различия в воздействии и сопротивляемости между Д/Х и ММСП в различных кластерах (например, в *городской и сельской местности, географическом местоположении и различных секторах экономики*).

ПЛАН ВЫБОРКИ

Первичная выборка включает 1000 домохозяйств (Д/Х) и 700 ММСП⁵ в Республике Таджикистан.⁶ Для учёта значительного отсева и ожидаемого отсутствия ответов, число резервных первичных единиц выборки (ПЕВ) составило 200% от числа респондентов в первичной выборке. Таким образом, резервная выборка включала около 2000 дополнительных Д/Х и 1400 дополнительных ММСП.

Географическое распределение выборки, состоящей из 1000 домохозяйств (Д/Х), пропорционально региональному распределению населения в Республике Таджикистан. Первоначально выборка Д/Х была стратифицирована следующим образом:

1. По полу: как минимум 50% респондентов в ПЕВ (т.е. Д/Х) составляют женщины и девочки.⁷

⁴ Несмотря на то, что существует множество факторов, связанных с уязвимостью, в данной оценке рассматриваются молодые люди в возрасте 15-24 лет, которые являются: членами малообеспеченных или уязвимых домохозяйств, членами семьи или трудовыми мигрантами (но в настоящее время застряли дома и не имеют работы), категорией нигде не учащих и не работающих, или лицами с ограниченными возможностями. Уязвимость может проявиться у многих молодых людей в возрасте 15-24 лет, поскольку это время стремительных физических, сексуальных, социальных и эмоциональных изменений. В этот период изменений молодые люди могут демонстрировать повышенный уровень рискованного поведения, включая злоупотребление алкоголем и другими наркотиками, а также восприимчивость к сообщениям о насилии. Учитывая сложный характер неблагоприятного положения, уязвимые молодые люди могут нуждаться в многочисленных службах социального обеспечения и здравоохранения, а также в политических механизмах, обеспечивающих максимальное участие в школьной жизни и в трудовой деятельности.

⁵ Аббревиатура ММСП означает микро, малые и средние предприятия, индивидуальные предприниматели в том числе индивидуальных предпринимателей и дехканские хозяйства.

⁶ Команда исследователей сочла, что округленный размер выборки включает 1000 домохозяйств и 700 ММСП (включая индивидуальных предпринимателей и дехканских хозяйств). Со статистической точки зрения выборка из 1000 домохозяйств является национально репрезентативной, в то время как выборка в 700 ММСП включает достаточную представленность в каждом из четырёх отобранных секторов экономики.

⁷ Хотя респонденты-женщины будут составлять 50% выборки, обследование не преследует цель конкретно охватить домохозяйства, возглавляемые женщинами. Это не было предусмотрено в ТЗ и не обсуждалось на встречах с ПРООН.

2. По возрастным группам: как минимум 30% респондентов в ПЕВ (т.е. в Д/Х) составляют молодые люди в возрасте 15-24 лет.
3. По трудовым мигрантам: не менее 25% респондентов внутри ПЕВ (т.е. в Д/Х) имеют хотя бы одного члена домохозяйства, являющегося трудовым мигрантом.⁸
4. По степени нетрудоспособности: не менее 10% респондентов в составе ПЕВ (т.е. в Д/Х) имеют, по меньшей мере, одного члена своего Д/Х, который является человеком с ограниченными возможностями.⁹

В обследовании не проводилось различие между другими характеристиками Д/Х, т.е. потенциальными стратами, и не учитывались отдельно другие факторы уязвимости, такие как обеднение (т.е. финансовые лишения). Несмотря на то, что целью исследования было отражение бедности в денежном выражении/ доходах с помощью анкет(ы), бедные домохозяйства не были выделены в отдельную группу, т.к. ни ООО «Тахлил ва Машварат», входящее в Z-Analytics Group, ни ПРООН не имели предварительной информации о распределении бедности среди Д/Х. В то же время, данные прошлых опросов¹⁰ показывают, что высока вероятность того, что бедность значительно более распространена среди Д/Х в сельской местности. Таким образом, выборка Д/Х учитывает данную гипотезу (и вероятность) и обеспечивает, чтобы 72% Д/Х проживали в сельской местности с тем, чтобы отразить бедность по доходам.

ТАБЛИЦА 2: ВЫБОРКА ДОМОХОЗЯЙСТВ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН

Регион Страна	Предварительное пропорциональное распределение выборки	Финальное распределение выборки	Дополнительные характеристики	
			50% женщин респондентов (число респондентов)	30% молодых респондентов (15-24 лет) (число респондентов)
г. Душанбе — город	103	100	50	30
ГБАО — город	4	10	5	3
ГБАО — село	24	20	10	6
РРП — город	31	30	15	9
РРП — село	198	200	100	60
Согдийская область — город	76	80	40	24
Согдийская область — село	223	220	110	66
Хатлонская область — город	62	60	30	18
Хатлонская область — село	279	280	140	84
Итого (городская местность):	276	280	140	84
Итого (сельская местность):	724	720	360	216
ИТОГО	1000	1000	500	300

⁸ Эта предполагаемая доля Д/Х с трудовыми мигрантами полностью соответствует выводам Всемирного Банка «Слушая Таджикистан: Обследование благосостояния домохозяйств (L2ТЖК)». Доля Д/Х с трудовыми мигрантами в последнем раунде (завершённом в январе 2018 г.) составила 26%.

⁹ Эта предполагаемая доля соответствует доле инвалидов в предыдущих аналогичных обследованиях, таких как 18% в докладе Мирзоева, СШ. 2018. г. Отчет об исследовании рыночной адаптивной и инклюзивной программы обучения (MRITP). г. Душанбе, стр. 24. Программа обучения с учетом потребностей рынка и с участием всех заинтересованных сторон, Душанбе, стр. 24.

¹⁰ Например, «Слушая Таджикистан» Всемирного Банка: Обследование благосостояния (L2ТЖК)», которое проводилось с декабря 2017 г. по октябрь 2018 г.

Выборка из 700 ММСП пропорциональна общей совокупности первичных единиц выборки (ПЕВ), т.е. частных предприятий в Республике Таджикистан. Выборка была стратифицирована следующим образом¹¹:

1. По типу предприятия: микропредприятия, включая индивидуальных предпринимателей (52,1%), дехканские хозяйства (26,4%), малые предприятия (14,3%) и средние предприятия (7,1%).
2. По географическому расположению: г. Душанбе (20%), Согдийская область (30,7%), Хатлонская область (31,4%), РРП (16,4%) и ГБАО (1,4%).

Итоговая выборка выявила следующие результаты:

- Около 35% выборки составили предприятия, возглавляемые женщинами, и женщины предприниматели.
- Дехканские хозяйства составили приблизительно 26% выборки.
- По меньшей мере 20 ММСП (из 150 ММСП, включённых в выборку) занимались трансграничной торговлей.
- Как минимум 50 ММСП или индивидуальных предпринимателей, как сообщается, имеют наёмных работников с инвалидностью.

ТАБЛИЦА 3: ВЫБОРКА ММСП В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН.

Регион	Юридические лица		Частные предприниматели			ИТОГО
	Малые	Средние	Патент	Свидетельство	Дехкан. хоз-ва	
Сельское хозяйство ¹²	15	10	--	--	205	210
в т.ч.: возгл. женщинами	4	1	--	--	83	81
Туризм и гостеприимство ¹³	30	5	--	35	--	70
в т.ч.: возгл. женщинами	11	--	--	12	--	23
Лёгкая промышленность ¹⁴	20	30	30	5	--	105
в т.ч.: возгл. женщинами	4	3	15	--	--	29
Персональные услуги ¹⁵	35	5	170	105	--	315
в т.ч.: возгл. женщинами	16	1	55	38	--	110
ИТОГО:	100	50	200	145	205	700
ИТОГО (возгл. женщинами):	35	5	70	50	83	245

¹¹ Выборка осуществлялась с использованием сопоставления коэффициентов склонности.

¹² Может включать любой подсектор в зависимости от дехканских хозяйств и других ММСП (в том числе, производителей сельскохозяйственного сырья, переработчиков, сбытовых фирм, посреднических компаний и т.д.).

¹³ Например, гостиницы, пансионаты, туристические фирмы, гиды, национальные и международные туроператоры, места отдыха (например, горнолыжные курорты, бассейны), природные места обитания/зоны и другие).

¹⁴ С особым акцентом на текстильный и швейный подсекторы; включая также застройщиков мебели, швейные фирмы, производство продуктов питания, обуви, кожи, бумажных изделий, ремесленных изделий и другие.

¹⁵ Например, индустрия красоты, медсестринское дело, рестораны, кафетерии и кофейни, услуги общественного питания и доставки, ателье, интернет-кафе, услуги по благоустройству дома, сантехника, услуги по мойке и обслуживанию автомобилей, услуги по уходу за садом, услуги по уборке дома/чистке тканей, услуги переводчиков, услуги по организации мероприятий, услуги такси и другие.

ММСП были сгруппированы по секторам экономики. На основе стандартизированного анализа источников экономического роста, предшествовавшего этой оценке, были выбраны четыре относительно широких сектора экономики. Эти секторы составляют более 40% экономики Республики Таджикистан и включают секторы, демонстрирующие наибольший рост занятости и добавленной стоимости (т.е. вклад в рост ВВП) в период 2015-2019 гг. Кроме того, по имеющимся данным, эти секторы наиболее чувствительны к внешним шокам и, следовательно, наиболее подвержены риску с точки зрения занятости, экономической активности и зависимости от индивидуальных моделей потребления в Республике Таджикистан.

Размер каждой выборки отражает оценку выборки с вероятностью 95% и погрешностью 5%. Выборки являются общенациональными и составлены на основе списков (или реестров) домохозяйств и ММСП, полученных из государственных и негосударственных источников, включая ООО «Тахлил ва Машварат», ПРООН, Accelerate Prosperity, Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан, Торгово-промышленную палату Республики Таджикистан и другие источники.

ОГРАНИЧЕНИЯ

В ходе оценки была представлена всеобъемлющая картина непосредственного и потенциального долгосрочного воздействия вспышки COVID-19 на жизнь и благосостояние, а также на ММСП, однако имелись некоторые неизбежные ограничения:

- Возможно, слишком рано оценивать воздействие, т.к. в Таджикистане ещё не прошла вспышка COVID-19, в то время как социально-экономическая ситуация всё ещё разворачивается на фоне ограничений и мер по смягчению последствий, предпринятых Правительством Республики Таджикистан. Таким образом, оценка фиксирует непосредственное и краткосрочное влияние вспышки COVID-19 на благосостояние и ММСП, но её долгосрочное воздействие часто экстраполируется на основе первичных и вторичных данных.
- Оценка воздействия подразумевает оценку изменения ситуации или обстоятельств, что, в свою очередь, требует установления количественных и качественных базовых показателей. Оценка показала, что большинство исходных данных относится к данным до 2020 г., которые, в свою очередь, формируют базовый сценарий. Некоторые наблюдаемые параметры, такие как бедность и уязвимость, а также отдельные показатели рынка труда (напр., средняя заработная плата в разбивке по секторам), опирались на государственную статистику прошлых лет, например, 2018 год.
- Исследование проводилось в июне и июле 2020 г., т.е. после пика вспышки COVID-19 в Республике Таджикистан. Это создало трудности при проведении полевых работ, т.к. некоторые респонденты могли быть больны и недоступны для интервью, и большое количество интервью было проведено по телефону.¹⁶ Это привело к задержкам в завершении полевых работ.
- Опрос по телефону является ограниченным инструментом исследования, который группа исследователей была вынуждена использовать при наличии мер социальной дистанцированности и риска коронавирусной инфекции в Республике Таджикистан. Использование телефона ограничивает время проведения интервью, тем самым сокращая количество задаваемых вопросов, и зачастую требует дополнительных разъяснений.
- Среди ММСП преобладают высокие показатели отсутствия ответов. Большое число ММСП из первичной выборки предпочли не заполнять вопросник в полном объёме, что потребовало

¹⁶ В связи с высокой степенью проникновения мобильной связи в регионах, а также наличием у всех респондентов мобильных (или стационарных) телефонов, были выбраны телефонные интервью.

замены этой категории респондентов командой полевых сотрудников, что в свою очередь отрицательно сказалось на сроках и стоимости проведения обследования в целом. Другая группа ММСП ни при каких обстоятельствах вообще не была доступна для собеседования, что потребовало полного использования респондентов из резервной выборки и большего количества времени для соблюдения «квот» по каждой группе.

- Ответы на денежные вопросы (например, о потреблении или финансовых ресурсах) обеих групп респондентов (Д/Х и ММСП) иногда были ограничены по причине деликатности или осторожности подобных вопросов. Это приводило к ограничению аналитической ценности некоторых ответов, записанных в базе данных для дальнейшего анализа.
- В тех случаях, когда первичные данные были неполными или неубедительными, приводились разумные предположения для того, чтобы сделать выводы, объясняющие наблюдения, подкреплённые доказательствами из вторичных данных. В то же время, когда выборка оказалась небольшой в некоторых группах, ответы не всегда можно было экстраполировать для объяснения ситуации в генеральной выборке Д/Х или ММСП.
- Для целей оценки единица измерения варьировалась от отдельных физических лиц до Д/Х или подгрупп респондентов, что затрудняло интеграцию и/или интерпретацию ключевых выводов.
- Во многих случаях телефонные реестры, полученные командой полевых работников, оказались довольно устаревшими, часто с большим количеством отсутствующих записей (например, отсутствием активных телефонных номеров). Это привело к некоторым задержкам в подготовке к работе на местах из-за времени, необходимого для проверки.



СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА

Фото: Дидор Садуллоев

Цель настоящей главы — представить комплексный ситуационный анализ основных социально-экономических факторов последних лет вплоть до вспышки КОВИД-19. Таким образом, была создана ясная точка отсчёта (т.е. базовые данные), на основе которой можно рассматривать некоторые из текущих и долгосрочных последствий пандемии. Как показывает приведённый ниже анализ, на социально-экономическую обстановку Республики Таджикистан влиял ряд проблем, имевших место до начала пандемии и в течение ряда лет. Таким образом, крайне сложно отделить степень воздействия КОВИД-19, характеризуемого разворачивающимся с января 2020 г. глобальным и региональным кризисом, от влияния других социально-экономических факторов. Несмотря на неизбежное усугубление пандемии, существующие препятствия и сохраняющиеся проблемы не должны рассматриваться исключительно в качестве причины слабых результатов или проблем в области политики. Общее долгосрочное воздействие также сужает возможные варианты мер политики по восстановлению и переносит их на более поздний срок по сравнению с прогнозами, сформулированными до начала КОВИД-19.

Социально-экономическая оценка основана на наличии сравнительных данных по ключевым макроэкономическим и социальным показателям за допандемический и текущий период, большинство из которых подтверждают вышеизложенное мнение. Подробный анализ поддающихся выявлению текущих и долгосрочных последствий коронавирусной пандемии для бизнеса, жизни и благосостояния приводится в главах 3 и 4 и основан на ключевых результатах выборочных обследований домохозяйств и микро-, малых и средних предприятий (ММСП).

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ

Экономика Республики Таджикистан на протяжении последних нескольких лет неуклонно росла, а реальный рост ВВП в 2019 г.¹⁷ достиг 7,5% или 1180,5 млн. долларов США. С 2000 г. среднегодовые темпы роста составили 7,6%, что значительно выше, чем в среднем по другим экономикам в регионе Кавказа и Центральной Азии (5,6%) и странах с низким уровнем дохода (также 5,6%).¹⁸ В 2015–2016 гг. экономика Республики Таджикистан росла ещё более высокими темпами, в то время как в других странах региона наблюдалось замедление темпов роста вследствие резкого падения цен на углеводородное сырьё и рецессии в Российской Федерации. Эти относительно высокие темпы роста соответствуют показателям Национальной стратегии развития (НСР) Республики Таджикистан на период до 2030 г., что соответствует «промышленному» (или умеренному) сценарию.¹⁹

Однако, вспышка КОВИД-19 привела к негативным изменениям во внутреннем производстве страны (см. Таблицу 4). По данным Министерства экономического развития и торговли, в январе-июне 2020 г. реальный рост экономики Таджикистана составил 3,5%, что заметно ниже, чем за первые шесть месяцев прошлого года (7,5%). В январе-июне 2020 г. номинальный ВВП составил 32 444,6 миллиона сомони или 3 240,7 миллиона долларов США. Снижение в годовом исчислении, в основном, связано со вспышкой КОВИД-19, что привело к снижению грузооборота (на 0,2%), пассажирооборота (на 19,5%), строительства (на 4,6%), продаж (на 5,2%), розничной торговли (на 1,1%), а также платных услуг населению (на 14%).²⁰

¹⁷ Министерство экономического развития и торговли Республики Таджикистан; Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан.

¹⁸ Источник: Онлайн база данных Всемирного Банка. Отчасти это объясняется тем, что экономический рост в Республике Таджикистан в меньшей степени пострадал от шока внешних потрясений, которые отрицательно сказались на росте многих других развивающихся стран, таких как всплеск «доткомовского пузыря» в 2001 г., глобальный финансовый кризис в 2008–2009 гг. и обвал цен на сырьевые товары в 2015–2016 гг. Во время глобального финансового кризиса в 2009 г. рост в Республике Таджикистан замедлился до 3,9%, однако степень его снижения была гораздо менее значительной, чем на Кавказе и в Центральной Азии в целом.

¹⁹ В частности, согласно «индустриальному» сценарию темпы роста прогнозируются на уровне не менее 6,7% в 2020 г., 6,9% в 2025 г. и 7,8% в 2030 г.

²⁰ Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан.

В то же время, номинальный рост экономики Республики Таджикистан в период с 2015 по 2019 гг. составил почти 60%, а показатель валового национального дохода (ВНД) на душу населения в 2019 г. составил 1030 долларов США. Согласно методологии Всемирного Банка,²¹ Республика Таджикистан классифицируется как страна с низким уровнем дохода (СНУД), единственная такая страна в Содружестве Независимых Государств (СНГ) и одна из 29-ти стран (из 218-ти стран мира), входящих в эту категорию.²² Это представляет особую проблему для лиц, принимающих политические решения, поскольку до сих пор сохраняющиеся высокие темпы роста, начиная с начала 2000-х годов, не привели к росту располагаемых доходов и значительному повышению благосостояния населения. Кроме того, стране может потребоваться несколько лет лишь для восстановления объёмов производства, утраченных в результате воздействия КОВИД-19, и наиболее эффективным способом осуществить это является обеспечение и поддержание экономического роста при ведущей роли частного сектора.

ГРАФИК 1: ВАЛОВОЙ ВНУТРЕННИЙ ПРОДУКТ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН В НОМИНАЛЬНОМ И РЕАЛЬНОМ ВЫРАЖЕНИИ, 2015-2023 гг.²³

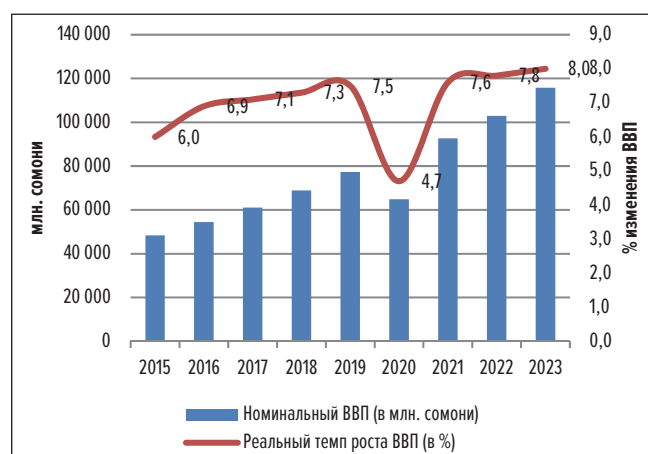
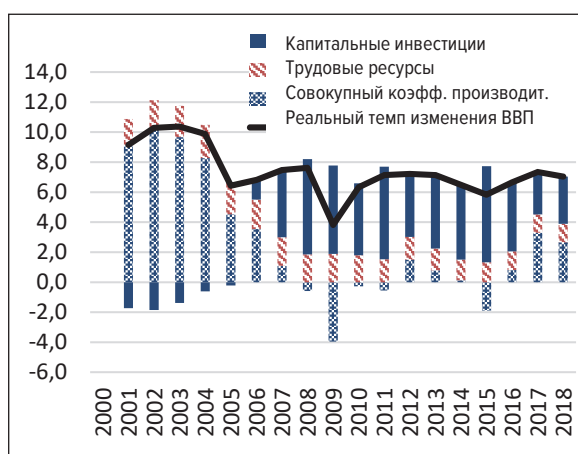


ГРАФИК 2: УЧЁТ ИСТОЧНИКОВ РОСТА В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН, 2000-2018 гг.



/Источник: Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан (График 1) и Азиатский Банк Развития (График 2).

Ключевые факторы роста

Основными факторами роста являются строительство, лёгкая промышленность (как, например, текстильная и швейная), электроэнергетика и сфера услуг (а именно, рост доходов от туризма и финансового сектора, а также разных персональных услуг). Однако, по оценкам МВФ, в 2020 г. экономика Республики Таджикистан сократится до отрицательных 2%, что подразумевает значительный экономический спад, который потребует принятия целенаправленных мер по смягчению кризиса.²⁴ Последний раз такое резкое сокращение экономики Таджикистана было вызвано только гражданским конфликтом в 1990-х гг., в то время как самый низкий уровень роста ВВП в 2009 г., после глобального финансового кризиса, составил 3,9% в годовом исчислении. Поэтому такие низкие прогнозы для Республики Таджикистан являются беспрецедентными за последние 25 лет, что позволяет предположить, что социально-экономические последствия КОВИД-19, скорее всего,

²¹ Источник: <https://datahelpdesk.worldbank.org/knowledgebase/articles/906519-world-bank-country-and-lending-groups>.

Таджикистан только лишь в 2015 г. «перешёл» в категорию стран с доходом ниже среднего (СДНС), с ВНД в размере 1,080 долларов США.

²² Страны с низким уровнем доходов определяются как страны с ВНД на душу населения равному в размере 1035 долларов США или менее в 2019 г. (классификация рассчитывается по методу Атласа специалистами Всемирного Банка).

²³ Прогнозы на 2020-2023 гг. соответствуют Постановлению Правительства Республики Таджикистан «О прогнозах основных макроэкономических показателей Республики Таджикистан на 2021-2023 гг.» (№ 421 от 30 июля 2020 г.).

²⁴ МВФ. 2020. Отчет персонала по Республике Таджикистан. Заявка о выделении средств по линии Механизма ускоренного кредитования (МКО). г. Вашингтон, стр.4.

**ТАБЛИЦА 4: ПРОГНОЗ РЕАЛЬНОГО РОСТА ВВП
В ТАДЖИКИСТАНЕ, 2019–2021 гг.**

	Обновление	2019	2020п	2021п
МВФ	Май 2020 г.	7.5	-2.0	7.5
Всемирный Банк	Апрель 2020 г.	7.5	1.7	3.7
ЕБРР	Май 2020 г.	7.5	-1.0	5.0
АБР	Июль 2020 г.	7.5	-3.6	7.0
МЭРТ	Июль 2020 г.	7.5	4.7	7.6

/ Источники: Страновой доклад МВФ № 20/151 (май 2020 г.); «Глобальные экономические перспективы на 2020 г.» (Всемирный Банк); «Дополнение к Азиатским перспективам развития в Азии» (АБР, июль 2020 г.); «Региональные экономические перспективы» (ЕБРР, обновлённая информация за май 2020 г.); и оценки Министерства экономического развития и торговли РТМЭРТ (июль 2020 г.).

но ниже среднего показателя по странам СНГ (21%).²⁵ Низкий уровень частных инвестиций характерен не только для внутреннего накопления капитала, но и для трансграничного притока финансовых средств.

Чистый приток прямых иностранных инвестиций (ПИИ) существенно сократился после вспышки COVID-19 и вряд ли восстановится в ближайшем будущем до уровня, характерного до 2020 г. В период 2010–2019 гг., по данным МВФ, объём притока ПИИ в Таджикистан составил 3,2% ВВП, что ниже, чем 4% в среднем по странам с низким уровнем дохода.²⁶ По прогнозам МВФ, приток ПИИ, вероятно, снизится до 1,2% ВВП в 2020 г. и достигнет 2,5% ВВП в 2021 г. Эти прогнозы имеют под собой определённую основу, в частности, потому что статистика платёжного баланса показывает, что в первом квартале 2020 г. приток ПИИ снизился на 2,5% ВВП за последние 12 месяцев (с 53,7 млн. долларов США в 1-ом квартале 2019 г. до 18,3 млн. долларов США в 1-ом квартале 2020 г.).

Несмотря на консенсус в отношении того, что Центральная Азия, включая Таджикистан, как и весь остальной мир, должна будет понизить свою оценку ожидаемой ситуации на 2020 г., большая часть прогнозов изначально была сделана на основе двух сценариев:

- Допущения и последствия в рамках базового сценария: меры сдерживания, включая карантинные меры, ограничения на передвижение и закрытие международных границ, отменяются к концу II-го квартала 2020 г., что позволит возобновить экономическую деятельность.
- Допущения и последствия в рамках неблагоприятного сценария: усилия и ограничения по сдерживанию вспышки пандемии распространятся на III-ий квартал 2020 г.

Поскольку мир уже находится на пороге третьего квартала, можно с большой долей вероятности полагать, что анализ будет основан на втором сценарии. Прогнозы на 2021 г. сильно отличаются и могут оказаться слишком оптимистичными. В качестве одного из примеров, согласно оценке Банка Англии, восстановление в Великобритании займёт в лучшем случае 9 кварталов.

²⁵ Группа Всемирного Банка. 2018 г. Таджикистан: Системная диагностика по странам. г. Вашингтон.

²⁶ Это резко контрастирует с денежными переводами, т.е. ещё одной формой трансграничного финансового притока. Денежные переводы в Республику Таджикистан составили в среднем 35,3% от ВВП за тот же период, что значительно выше, чем 5,6% для стран с низким уровнем дохода. Однако, в отличие от ПИИ, денежные переводы, как правило, расходуются на потребление без соответствующего воздействия на формирование капитала и долгосрочный рост.

будут тяжёлыми. В то же время, пандемия оказывает затяжной эффект на каждый сектор экономики и, судя по всему, станет более измеримой позднее в течение года по мере постепенного развития ситуации.

Кроме того, с середины 2000-х годов ещё одним фактором роста для Республики Таджикистан стало накопление капитала, хотя оно, в основном, было обусловлено государственными инвестициями. Доля частных инвестиций оставалась низкой. С 2000 г. частные инвестиции составляют в среднем лишь 4,4% ВВП, что значительно

Потребительские цены

Рост цен на потребительские товары в Республике Таджикистан удаётся сдерживать на уровне однозначных чисел, в среднем в год на уровне 6,2% в течение 2015–2019 гг.²⁷ В то же время, как прямое следствие пандемии, инфляция в январе-июне 2020 г. была относительно высокой и вызвана резким сокращением импорта основных продуктов питания и спекуляцией на розничном рынке, что, в свою очередь, привело к паническим закупкам товаров, особенно в городах. Пик цен пришёлся на март и апрель 2020 г. — 1,6% и 2,2% соответственно, что было вызвано паническими закупками муки, консервированных продуктов питания, предметов личной гигиены и средств защиты, а также дефицитом поставок из-за рубежа. Однако после того, как первоначальная реакция замедлилась, потребительские цены в июне 2020 г. снизились на 1,1% по сравнению с предыдущим месяцем.²⁸

В первом полугодии 2020 г. потребительские цены выросли на 7,5% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (или на 4,3% за январь-июнь 2020 г.), по сравнению с 6,6% за аналогичный период предыдущего года. Ожидается, что инфляция во второй половине 2020 г. будет ниже, чем в первые месяцы года, в связи с падением спроса на товары и услуги, снижением располагаемых доходов населения, спадом деловой активности и фактическим практическому отсутствию изменения в объёмах притока частных инвестиций.

Волатильность национальной валюты

Ещё одним основным макроэкономическим показателем, который следует учитывать во время вспышки КОВИД-19, является волатильность национальной валюты (т.е. сомони). Обменный курс сомони к доллару США и российскому рублю важен для физических лиц (это связано с заимствованиями и доходами) и ММСП (это связано с доступом к финансированию).

ГРАФИК 3: ДИНАМИКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЦЕН И ВОЛАТИЛЬНОСТЬ ВАЛЮТНЫХ КУРСОВ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН, 2018–2020 гг.

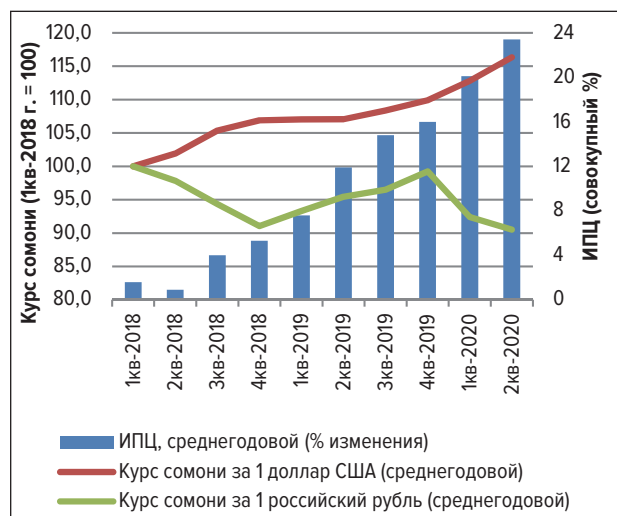
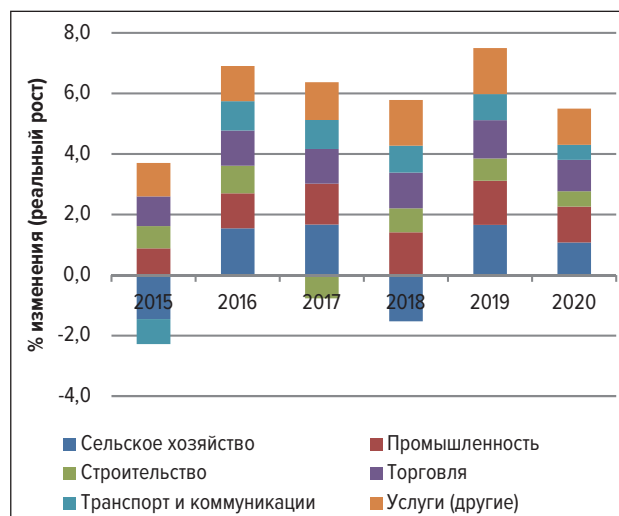


ГРАФИК 4: РАСПРЕДЕЛЕНИЕ РОСТА ПО ДОБАВЛЕННОЙ СТОИМОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН, 2015–2020 гг.²⁹



/Источник: Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан и Национальный Банк Таджикистана.

В частности, с января 2018 г. по июнь 2020 г. сомони обесценился по отношению к российскому рублю на 9,5% (и только за первые шесть месяцев 2020 г. — на 8,7%), что фактически привело к

²⁷ Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан.

²⁸ Там же.

²⁹ Цифры на 2020 г. основаны на прогнозе МЭРТ о росте внутреннего производства в Республике Таджикистан на 4,7% (по состоянию на 30 июля 2020 г. в соответствии с Постановлением Правительства Республики Таджикистан № 421 «О прогнозе основных макроэкономических показателей Республики Таджикистан на 2021-2023 гг.»).

снижению доходов семей в Республике Таджикистан.³⁰ Это связано с тем, что, согласно данным Центрального Банка России, более 70% доходов трудовых мигрантов переводится на родину в российских рублях. Таким образом, продолжающееся укрепление сомони по отношению к российскому рублю означает, что стоимость доходов домохозяйств становится пропорционально ниже. В свою очередь, это сдерживает потребительский спрос и замедляет деловую активность.

Другой проблемой является продолжающееся снижение курса сомони по отношению к доллару США, а именно, на 16,3% в период с января 2018 г. по июнь 2020 г. (и на 6,4% за первые шесть месяцев 2020 г.).³¹ Это важно для бизнеса, т.к. несмотря на высокий спрос на кредиты в долларах США, кредитование в иностранной валюте повысило уязвимость малого бизнеса (а также индивидуальных предпринимателей и дехканских хозяйств). Это также повышает цены на импортируемые товары и услуги в экономике Республики Таджикистан, которая крайне чувствительна к росту стоимости жизни, обесценению валюты и внешним ценовым потрясениям.

Совсем недавно, но до начала пандемии, Республика Таджикистан пострадала от неблагоприятных экономических потрясений, вызванных резким падением цен на сырьевые товары,³² значительным экономическим спадом у основных торговых партнёров³³ и снижением конкурентоспособности.³⁴ Экономический рост по-прежнему стимулировался ростом денежных переводов и государственных инвестиций, хотя и те, и другие быстро замедляются с начала 2020 г. Соответственно, низкий уровень иностранных инвестиций и снижение внутреннего спроса означают, что будущий экономический рост, вероятно, будет неустойчивым в условиях внешних потрясений и ограничений, которые призваны сдержать вспышку COVID-19. По данным ЕБРР, ожидается, что условия спроса в Республике Таджикистан значительно ухудшатся в 2020 г.³⁵, хотя ограниченные меры сдерживания, как ожидается, позволят бизнесу остаться на плаву.

Сокращение бедности

Несмотря на быстрые темпы роста экономики Таджикистана, создание рабочих мест и снижение уровня бедности застопорились. С 2009 г. уровень бедности снижался примерно на 1% каждый год, что свидетельствует о замедлении темпов сокращения бедности.³⁶ Уровень бедности снизился с приблизительно 80% в 2000 г. до 45% в 2010 г. и далее до 27,5% населения в 2019 г.³⁷ Уровень бедности по-прежнему широко превалирует среди женщин и девочек, особенно в сельской местности, например, ввиду более ограниченного доступа к рабочим местам.³⁸ Одной из причин сохранения бедности является отсутствие хорошо оплачиваемой работы, что вынуждает многих граждан уходить в трудовую миграцию. Другая причина заключается в том, что доходы домохозяйств в основном используются для потребления, при этом сбережения этих домохозяйств либо незначительны, либо отсутствуют, что снижает устойчивость к экономическим и финансовым трудностям и повышает уязвимость. Весьма вероятно, что достижения прошлых лет по сокращению бедности могут быть утрачены из-за экономических последствий COVID-19.

³⁰ Там же.

³¹ Национальный Банк Таджикистана.

³² Особенно для нефти и металлов, таких как золото и алюминий. Таджикистан — страна с экономикой, но не связанной с нефтью, однако существует высокая зависимость от изменения цен на нефть, т.к. более 80% денежных переводов поступает из богатой нефтью Российской Федерации.

³³ Особенно Российская Федерация и Республика Казахстан (обе страны являются экспортерами нефти).

³⁴ В связи со снижением стоимости сомони более чем на 70% по отношению к доллару США в период 2015-2019 гг.

³⁵ ЕБРР. 2020 г. Региональные экономические перспективы. COVID-19: От потрясения к восстановлению. Обновлённая информация за май 2020 г. Лондон, стр. 6.

³⁶ Всемирный Банк. 2019 г. Обновление экономики Таджикистана: Повышение фискальных рисков в Таджикистане. г. Вашингтон, стр. 23.

³⁷ Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан.

³⁸ Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан (<https://www.stat.tj/ru/welfare-of-the-population>).

По оценке Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан, усилия по сокращению бедности в 2015-2016 гг. не привели к расширению среднего класса в Республике Таджикистан.³⁹ В 2016 г. средний класс,⁴⁰ согласно оценкам, составлял 23% населения и чувствителен к сезонности. Почти половина представителей среднего класса проживает в Согдийской области. В том же отчёте указывается, что в домохозяйствах, принадлежащих к среднему классу, в среднем было меньше детей, женщин и пожилых людей. Несмотря на отсутствие последних данных о доле населения, относящегося к категории «среднего класса», размер среднего класса в структуре населения страны, вероятно, сократится в результате вспышки КОВИД-19. Это может произойти из-за распределения доходов, которое в большей степени смещено в сторону верхних и нижних долей населения. Следствием сокращения численности среднего класса является ожидаемое замедление как потребления, так и сбережений.

Впечатляющие темпы сокращения бедности и инвестиции в предоставление государственных услуг, таких как образование, привели к повышению Индекса развития человеческого потенциала (ИРЧП). Показатель ИРЧП Республики Таджикистан улучшился с 0,642 в 2015 г. до 0,656 в 2019 г. (при этом Таджикистан занимает 125-ое место среди 189-ти стран мира), что свидетельствует об устойчивом прогрессе в области улучшения качества жизни и человеческого развития. Однако, скорректированный на неравенство ИРЧП составил 0,574, т.е. на 11% ниже общего показателя ИРЧП, что говорит о потерях в человеческом развитии из-за неравенства. К тому же среднегодовой рост ИРЧП замедляется в связи с быстрым ростом населения и экономическими трудностями.⁴¹ Кроме этого, в Докладе ПРООН о человеческом развитии за 2019 г. было определено, что значение Индекса гендерного развития (ИГР) составило 0,799, что значительно ниже, чем в соседних странах Центральной Азии.⁴² Хотя ещё рано оценивать динамику ИРЧП в 2020 г., вспышка КОВИД-19, вероятно, приведёт к дальнейшему замедлению роста ИРЧП в Республике Таджикистан и, в частности, к снижению ВНД на душу населения, что, скорее всего, окажет прямое и существенное влияние на уровень жизни. Это также, вероятно, приведёт к дальнейшему увеличению гендерного разрыва в ВНД на душу населения, который в 2018 г. составил 1044 долларов США среди женщин и 5881 доллар США среди мужчин.⁴³

РАЗВИТИЕ ЧАСТНОГО СЕКТОРА

Правительство Республики Таджикистан предприняло ряд важных интервенций, которые улучшили инвестиционный климат в период 2015-2019 гг.⁴⁴ и смягчили тяжесть последствий пандемии.

³⁹ Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан. 2016 г. Средний класс в Таджикистане: Оценка, динамика и характеристики. г. Душанбе, стр.12 (http://stat.wv.tj/pages/TJK_middle_class5_formatted_rus.pdf).

⁴⁰ По оценкам, основанным на эмпирической модели, разработанной Агентством по статистике при Президенте Республики Таджикистан при поддержке Всемирного Банка, «средний класс» в Республике Таджикистан в 2016 г. был определён по уровню дохода следующим образом: от 38,35 сомони на человека в месяц (уязвимый средний класс) до 498,71 сомони на человека в месяц (верхушка среднего класса). Порог в 1,8 раза превышал национальный уровень бедности в 2016 г. и в целом соответствовал аналогичным методологиям в других странах.

⁴¹ ПРООН. 2019 г. Доклад о развитии человеческого потенциала. 2019. Нью-Йорк, стр. 306.

⁴² Для сравнения, значения ИРЧП для Узбекистана и Кыргызской Республики составляют 0,939 и 0,959 соответственно.

⁴³ ПРООН. 2019. Доклад о человеческом развитии. 2019 г. Информационная записка для стран по ДЧР 2019 г. Нью-Йорк, стр. 5.

⁴⁴ Эти меры (т.е. реформы инвестиционного климата) включают в себя: (i) регулирование предпринимательской деятельности, такие как, реформа системы инспектирования (например, использование планирования рисков и сокращение частоты и продолжительности проверок), (ii) реализация разрешительного законодательства посредством внедрения электронной разрешительной системы, (iii) консолидация всех инвестиционных стимулов в Таджикистане с целью внедрения более прозрачного механизма их введения в действие, (iv) налоговое администрирование (например, налоговые инструменты и режимы), (v) внедрение законодательства о государственно-частном партнерстве и его реализация, в частности, в энергетическом секторе, (vi) совершенствование корпоративного управления субъектами частного сектора, (vii) улучшение доступа к кредитам, и (viii) и расширение диалога между государственным и частным секторами, представленного в основном бизнес-ассоциациями, донорами и соответствующими государственными институтами.

Таджикистан был признан одним из 10-ти ведущих реформаторов в рейтинге «Ведение Бизнеса 2020 г.» Всемирного Банка, хотя его оценка и рейтинг являются сравнительно низкими и начались с очень низкой базы. Рейтинг лёгкости ведения бизнеса Республики Таджикистан поднялся на 106-ое место, набрав 61,3 балла из 100.⁴⁵ Однако в то же время Таджикистан считается худшим по конкурентоспособности в регионе Евразии, набрав 52,4 балла (из 100) и заняв 104-ое место (из 141 страны мира) согласно Глобальному индексу конкурентоспособности (ГИК) Всемирного экономического форума (ВЭС). ГИК также показывает, что Республика Таджикистан получила относительно низкие баллы по таким категориям как динамика бизнеса, финансовая система, товарный рынок и размер рынка.⁴⁶ Эти данные свидетельствуют о том, что частный сектор уже был весьма ограничен и подвергался вызовам в допандемический период.

ГРАФИК 5: СОСТАВ ВНУТРЕННЕГО ВАЛОВОГО ПРОДУКТА В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН, ЯНВАРЬ-ИЮНЬ 2020 г.

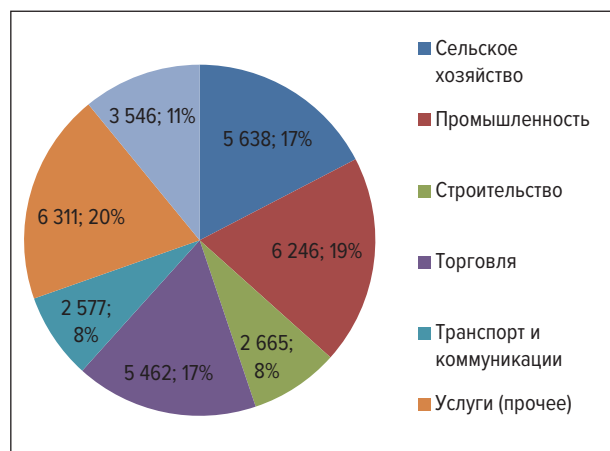


ГРАФИК 6: ОТДЕЛЬНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН, 2015–2020 г.⁴⁷



/Источник: Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан.

В секторе крупных государственных предприятий (ГП) сохраняется значительный эффект вытеснения, что сдерживает потенциальный выход на рынок малых частных фирм и препятствует созданию равных условий для конкуренции и доступа к ресурсам.⁴⁸ Именно на фоне этих системных проблем в Республике Таджикистан разворачивается вспышка КОВИД-19, уже оказавшая отрицательное воздействие на ММСП. Кроме того, через ГП Правительство Республики Таджикистан продолжает осуществлять контроль над стратегически важными секторами, такими как электроэнергетика и теплоснабжение, тяжёлая и цветная металлургия, горнодобывающая промышленность, пищевая промышленность, строительство, транспорт и телекоммуникации, авиация и другие сектора экономики. Крупные ГП также оказывают значительное влияние на доступность кредитов, учитывая высокую концентрацию финансового сектора и значительную долю невозвратных кредитов. В 2019 г., по данным Министерства финансов Республики Таджикистан, в стране действовало более 1100 ГП, из которых 24 были крупными ГП, и их активы составляли около 42% ВВП.⁴⁹ В общей сложности

⁴⁵ Всемирный Банк. 2020 г. *Ведение Бизнеса 2020: Сравнение регулирования предпринимательской деятельности в 190 странах*. г. Вашингтон, стр.4 и стр.8.

⁴⁶ Всемирный экономический форум. 2019 г. Доклад о глобальной конкурентоспособности, 2019 г. Женева, стр.12 и стр.542.

⁴⁷ Данные по прямым иностранным инвестициям (ПИИ) и денежным переводам за 2020 г. соответствуют фактическим показателям по состоянию на 30 июня 2020 г. Суммарные резервы на 2020 г. соответствуют фактическим данным на 30 марта 2020 г.

⁴⁸ Мирзоев Ш. и Собирзода Р. 2019 г. Использование финансирования малого и среднего бизнеса через цепочку добавленной стоимости в Таджикистане. Серия рабочих документов Института АБР, №1020. г. Токио, стр.2 (<https://www.adb.org/publications/leveraging-sme-finance-through-value-chains-tajikistan>).

⁴⁹ Или 30% от ВВП без учёта оборотных активов как дебиторской задолженности.

на долю этих крупных ГП приходится около 30% от общей занятости, и они продолжают получать значительную поддержку со стороны государства за счёт налогоплательщиков. Оглядываясь назад, можно предположить, что продолжающееся субсидирование ГП за счёт государственного бюджета в результате КОВИД-19 ещё больше укрепит позиции ГП за счёт частных ММСП, которые находятся в неблагоприятном положении с точки зрения доступа к финансовым ресурсам и соответствующей государственной поддержки.

Микро-, малые и средние предприятия

Микро, малые и средние предприятия (ММСП) играют важную роль в формировании занятости, однако их вклад в ВВП остаётся низким (около 30%) по сравнению со средним показателем ОЭСР, составившим от 50% до 60% в 2018 г.⁵⁰ По данным государственных источников, доля ММСП в общей занятости населения в Республике Таджикистан составляет около 35%.⁵¹ В экономике вне промышленного комплекса (т.е. помимо добывающей и перерабатывающей промышленности) доминируют самозанятые физические лица, а также небольшие⁵² семейные компании. ММСП обычно рассматриваются как часть механизма распределения выгод от экономического роста, способствующего благосостоянию домохозяйств. Однако ММСП в основном работают в секторах с низкой производительностью,⁵³ а перспективы роста предприятий ещё более ограничиваются препятствиями регуляторного и экономического характера.

ТАБЛИЦА 5: РАЗБИВКА АКТИВНЫХ ММСП В ТАДЖИКИСТАНЕ (НА 1 ЯНВАРЯ 2020 г.).

Регион	Юридические лица		Частные предприниматели			ИТОГО
	Малые	Средние	Патент	Свидетельство	Дехк. хоз-ва	
г. Душанбе	5,166	359	24,785	10,365	0	40,675
ГБАО	370	14	2,182	1,071	485	4,122
РРП	2,494	124	16,589	6,106	32,155	57,468
Согдийская область	5,596	267	35,499	10,957	62,334	114,653
Хатлонская область	5,230	186	26,283	6,105	60,647	98,451
ИТОГО:	18,856	950	105,338	34,604	155,621	315,369

/Источник: Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан.

По данным Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан за июнь 2020 г., в стране насчитывалось 623,5 тыс. коммерческих налогоплательщиков (включая дехканские хозяйства и индивидуальных предпринимателей), из которых только 52,5% были активными (т.е. 327,478 коммерческих налогоплательщиков). Такая высокая доля неактивных налогоплательщиков свидетельствует либо о том, что они уклоняются от уплаты налогов и продолжают работать неофициально, либо о том, что многие из них простаивают из-за отсутствия доступа к ресурсам или неблагоприятной бизнес-среды. Этот аргумент подтверждается данными Правительства Республики Таджикистан. В период с января 2018 г. по июнь 2020 г. количество ММСП, которые свернули свою

⁵⁰ ОЭСР. 2019 г. Перспективы МСП и предпринимательства. 2019 г. Основные моменты политики. г. Женева, стр. 3.

⁵¹ Для сравнения, 10 лет назад доля малых и средних предприятий в общей численности занятых в формальном секторе составляла около 48% (МФК, 2009 г.).

⁵² По данным Всемирного Банка, около 70% фирм формального частного сектора насчитывают менее 10-ти работников, в то время как средний размер ММСП в Республике Таджикистан составляет 16 работников.

⁵³ Строкова В. и Айвад М. 2017 г. *Диагностика рабочих мест в Таджикистане: Стратегические рамки для занятости*. Всемирный Банк. г. Вашингтон, стр.2 и с.23.

деятельность, превысило количество вновь открывшихся ММСП. В частности, было зарегистрировано 2979 новых ММСП, но за этот же период закрылось 3134 ММСП. Между тем, общее число индивидуальных предпринимателей за тот же период увеличилось на 32436 человек. Таким образом, самозанятость растёт, в то время как юридические лица, занимающиеся коммерческой деятельностью, всё чаще закрываются. И эта тенденция лишь незначительно объясняет ожидаемые последствия вспышки COVID-19, которая, по всей вероятности, подтолкнёт некоторые ММСП (и индивидуальных предпринимателей) к дальнейшему закрытию или значительным трудностям.

В обоих случаях, как для самозанятых, так и для ММСП, главной задачей остаётся упорство в поддержании коммерческой рентабельности бизнеса с тем, чтобы выдержать пик кризиса. Как правило, процент неудач начинающих ММСП в странах с развитой экономикой является самым высоким в первые три года их деятельности. Во многих отношениях стартапы в Республике Таджикистан сталкиваются с аналогичными проблемами существования ввиду сложной бизнес-среды и прочих препятствий. Однако ожидается, что доля неудач ММСП, находящихся на начальном этапе своего развития, сократится после пандемии, по крайней мере, в среднесрочной перспективе.

Большинство предпринимателей работают в сельском хозяйстве, например, мелкие фермеры, торговцы и поставщики услуг.⁵⁴ В период с июня 2019 г. по июнь 2020 г. общее число активных коммерческих налогоплательщиков выросло на 4,4%, в основном за счёт увеличения числа дехканских хозяйств и индивидуальных предпринимателей (работающих по патенту).⁵⁵ Пропорции довольно впечатляющие: например, 49,3% всех активных коммерческих налогоплательщиков — это дехканские хозяйства, за которыми следуют 44,4% индивидуальных предпринимателей. Остальные 6,3% — это микро, малые и средние предприятия (ММСП). Средние предприятия составляют лишь 0,3% от общего числа активных коммерческих налогоплательщиков, что подтверждает тезис о «недостающей середине» в частном секторе Республики Таджикистан.⁵⁶

Небольшая доля ММСП показывает, что многие предприниматели на самом деле неохотно регистрируются в качестве юридических лиц ввиду сложной системы налогообложения и государственного регулирования. Этот сдерживающий фактор также подталкивает местных предпринимателей к неформальной занятости своей рабочей силы, что снижает операционные расходы и видимость. Из-за COVID-19 многие ММСП столкнутся с обострёнными проблемами, включая неспособность поддерживать полномасштабную деятельность из-за ограничительных мер, снижения спроса, — нарушения связей между поставщиками и логистики. По сути, жёсткие ограничения на движение денежных средств могут подтолкнуть ещё большее число ММСП к неформальной экономике или к полному закрытию.

Обзор по секторам

Четыре предварительно выбранных сектора для обследования ММСП включают сельское хозяйство (в том числе, трансграничную торговлю), обрабатывающую промышленность (в частности, лёгкую промышленность), туризм и гостеприимство, а также персональные услуги. Результаты обследования показывают, что частные предприятия этих секторов экономики в наибольшей степени пострадали от вспышки COVID-19 с точки зрения отрицательного воздействия на занятость, объёмы продаж и обороты.

Сельское хозяйство

В сельском хозяйстве, в сравнении с другими секторами Республики Таджикистан, сосредоточено наибольшее количество самозанятых лиц (т.е. индивидуальных предпринимателей),

⁵⁴ В то же время к другим важным секторам с относительно высокой плотностью ММСП относятся: (i) розничная торговля, (ii) социальные и личные услуги (например, индустрия красоты), (iii) строительство (особенно производство строительных материалов), (iv) обрабатывающая промышленность (включая пищевую промышленность, лёгкую промышленность и другие), и (v) финансовые услуги.

⁵⁵ Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан.

⁵⁶ Там же.

включая дехканские хозяйства.⁵⁷ По данным Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан, в 2018 г. только 35,6% от общего числа занятых в сельском хозяйстве имели юридически оформленный трудовой договор (т.е. 525,1 тыс. человек), из которых 45% составляли женщины. Доля садоводства в общем объёме производства сельскохозяйственной продукции растёт, и 41% совокупной сельскохозяйственной продукции в 2019 г. было произведено дехканскими хозяйствами. Многие дехканские хозяйства также занимаются трансграничной торговлей, которая серьёзно пострадала от вспышки COVID-19 по причине закрытия границ. Производительность труда в сельском хозяйстве, остаётся в целом, низкой по сравнению с соседними странами, в то время как пшеница и хлопок продолжают доминировать в производстве сельскохозяйственных культур и составляют приблизительно 36% и 25% от общей посевной площади Республики Таджикистан.

В 2019 г. частные и семейные дехканские хозяйства занимали 70,3% от общего объёма сельскохозяйственных угодий, что обусловило необходимость предоставления консультативных услуг в сфере ведения бизнеса и продолжения реформ. Однако около 35% сельскохозяйственных угодий остаётся в дехканской системе земледелия. Реализация земельной реформы и большая свобода с точки зрения растениеводства увеличили число дехканских хозяйств в Таджикистане с 123 379 до 171 975 в период с 2015 по 2019 гг., т.е. на 39,4%. В то же время, дехканские хозяйства, имеющие возможность и право на отделение, часто неохотно идут на это из-за высоких затрат, административного бремени и накопленных долгов, которые передаются вместе с правами на землю.⁵⁸ Можно ожидать, что вышеуказанные препятствия будут преобладать и дальше в контексте постпандемического периода.

Обрабатывающая промышленность (Лёгкая промышленность)

Промышленность в Республике Таджикистан характеризуется большим вкладом в производство. По данным Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан, в 2019 г. в секторе промышленности действовало 2164 предприятия, из которых 1744 предприятия (или 80,6%) представляли подсектора обрабатывающей промышленности, такие как текстильную и швейную промышленность, производители производство мебели, швейные цеха, пищевые продукты, обувь, изделия из кожи и меха, бумажную продукцию и ремесленничество. Эта доминирующая доля предприятий в лёгкой промышленности повлияла на их включение в обследование. Кроме того, 13,8% вновь созданных коммерческих предприятий в 2019 г. были промышленными предприятиями, что уступает только торговым компаниям, за которыми следует строительство — 12,8% всех новых предприятий в 2019 г. В 2018 г. общая численность занятых в обрабатывающей промышленности составляла примерно 84 000 человек, из которых 66% были заняты на контрактной основе. В то же время только 27,3% лиц, заключивших трудовой договор, составляли женщины.⁵⁹

За январь-июнь 2020 г. промышленные предприятия увеличили выпуск продукции на 17,1% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, что часто объясняется отставанием между заказами и этапами производства и объясняет, что промышленное производство может не обязательно расти вне зависимости от COVID-19. По данным за первые шесть месяцев 2020 г. на долю промышленного производства приходится 56,5% от общего объёма выпуска промышленности.⁶⁰ Предыдущие оценки⁶¹ говорят о том, что несмотря на более высокую производительность труда, чем в других секторах экономики, существуют значительные возможности для её дальнейшего

⁵⁷ Средние частные дехканские хозяйства, которые отличаются от приусадебных участков.

⁵⁸ В то же время, несмотря на приватизацию земельных участков, домов и огородов, для индивидуального использования необходимо приобрести более крупную сельскохозяйственную инфраструктуру, такую как конюшни, машины и технологические установки.

⁵⁹ Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан.

⁶⁰ Там же.

⁶¹ ЮСАИД. 2016 г. Таджикистан: Диагностика рабочих мест. г. Душанбе, с.24 и с.45. См. также Всемирный Банк. 2018 г. Таджикистан: Системная страновая диагностика. г. Вашингтон, стр.12 и стр.18.

роста.⁶² Соответственно, текстильная промышленность (включая производство обуви, а также изделий из кожи и меха) составила 10% от общего объёма производства обрабатывающей промышленности в первом квартале 2020 г. и в ней доминируют более мелкие предприятия, чувствительные к перебоим в сбыте и цепочках поставок.

Туризм и гостеприимство

Согласно Всемирной туристской организации (ВТО), сектор туризма в Республике Таджикистан составил 2,4% от ВВП в 2018 г., при этом приток туристов, как сообщают, позволил собрать около 180 млн. долларов США,⁶³ хотя данные могут быть неточными. По оценке Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан, сектор туризма (за исключением подсектора гостиничного хозяйства) принёс 24,3 млн. долларов США, т.е. всего 0,3% от ВВП.⁶⁴ Сектор туризма, пожалуй, наиболее чувствителен к вспышке КОВИД-19 и связанным с этим ограничениям на передвижение людей и товаров, за исключением гражданской авиации и трансграничной торговли. Ограничения, введённые в связи со вспышкой КОВИД-19, привели к тому, что сектор туризма принёс около 34,9 млн. сомони, что эквивалентно лишь 0,11% от ВВП.⁶⁵

Несмотря на то, что официальные данные являются спорными, Комитет по развитию туризма Республики Таджикистан сообщил, что число туристов, посетивших Таджикистан в 2019 г., составило более одного миллиона человек и выросло на 21,5% по сравнению с предыдущим годом.⁶⁶ По данным Всемирного Банка,⁶⁷ прибывшее частное лицо в Таджикистане тратит в среднем от 800 до 1400 долларов США за 6-12 дней пребывания, за исключением стоимости авиабилетов, что значительно ниже среднемирового уровня.⁶⁸ По данным ВТО, в 2018 г. туристы в тратили в среднем 173,8 долларов США в день.⁶⁹ В то же время, условия для развития сектора являются благоприятными — например, половина глобальной рабочей силы, занятой в туризме, моложе 25-ти лет, в то время как почти 70% населения Республики Таджикистан моложе 30-ти лет. В целом, туризм и гостеприимство рассматривается как сектор с большим потенциалом для экономики Республики Таджикистан.

Недавние исследования⁷⁰ показали, что в 2017 г. в производственно-сбытовой цепочке туризма насчитывалось около 20 000 рабочих мест, которые в основном распределялись между размещением (напр., гостиницы и гостевые дома) и транспортом (напр., туроператоры и места отдыха и развлечения). В 2018 г. только 32,5% от общего числа занятых в подсекторе «гостиницы и рестораны» работали по трудовому договору, из которых 48,1% составляли женщины. В то время примерно 70% фирм были моложе 5-ти лет, а вовлечённые в этот процесс фирмы, как правило, были небольшими.⁷¹

⁶² «Производительность на одного работника» является менее предпочтительным показателем производительности, чем «добавленная стоимость на одного работника» или «совокупная факторная производительность».

⁶³ Сектор туризма и гостиничного бизнеса всё ещё слабо развит, но о его значимости в обследовании можно судить по его результатам: (i) его приоритизации Правительством Республики Таджикистан, и (ii) росте числа предпринимателей, которые предоставляют услуги и оказывают широкий положительный эффект на экономику.

⁶⁴ Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан. 2020 г. Социально-экономическое положение Республики Таджикистан: Январь — март 2020 г. г. Душанбе, стр.271.

⁶⁵ Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан. 2020 г. Социально-экономическое положение Республики Таджикистан: Январь — июнь 2020 г. г. Душанбе, стр.290.

⁶⁶ В то же время, по данным ВТО, количество туристов выросло со 141 000 в 2017 г. до 1 035 000 в 2018 г. (рост на 140,1%). Это представляется маловероятным и ставит под сомнение достоверность официальной статистики по въездному туризму в страну. Это предположение усиливается, учитывая, что доходы от туризма в 2017 и 2018 гг. выросли только на 0,2%.

⁶⁷ Источник: <https://www.worldbank.org/en/news/opinion/2019/12/03/how-to-develop-tourism-in-tajikistan>.

⁶⁸ По данным ВТО, туристы, ищущие приключения во всем мире, тратят в среднем 3000 долларов США на 8-дневное путешествие.

⁶⁹ Источник: <https://www.e-unwto.org/doi/suppl/10.5555/unwtotfb0762010020142018201910>.

⁷⁰ Дермастья, М. и др. 2017 г. *Анализ цепочки добавленной стоимости сектора туризма в Таджикистане*. г. Вашингтон, стр. 10.

⁷¹ По данным Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан, в 2019 г. в стране действовало 160 туристических компаний (за исключением мест отдыха, гостиниц, гостевых домов и т.д.).

Согласно Агентству по статистике при Президенте Республики Таджикистан, в марте 2020 г. сектор туризма состоял из 215 предприятий, что на 61,7% больше, чем за тот же период прошлого года. Кроме того, подсектор гостиничного хозяйства в Республике Таджикистан состоит из 188 гостиниц, 26 общежитий и мотелей, 45 санаториев, 18 оздоровительных и развлекательных центров, 4 туристических баз и других учреждений.

Индивидуальные услуги

В Республике Таджикистан неуклонно растёт количество разнообразных индивидуальных услуг,⁷² в которых доминируют индивидуальные предприниматели (работающих на основе свидетельства или патента). В 2018 г. общая оценочная численность занятых в сфере персональных услуг составила 317,9 тыс. человек, из которых 40,3% были заняты по трудовому договору. Лишь 29,7% лиц, работающих по трудовому договору, составляли женщины. Примечательно, что эти услуги росли более быстрыми темпами в городской местности и особенно в крупных городах. По данным Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан, в 2019 г. около 30 900 компаний предоставляли платные услуги, из которых 47,2% от общего объёма производства, по имеющимся данным, приходилось на долю малых фирм. Из всех коммерческих предприятий, которые в 2019 г. оказывали платные услуги населению, 34,1% занимались бытовыми услугами, 15,5% — пассажирскими перевозками, 15,1% — услугами связи, 13,5% — образовательными услугами, 5,6% — медицинскими услугами (включая уход за больными и престарелыми), а 9,7% — другими категориями (напр., услуги красоты, услуги по благоустройству дома и др.).

По оценкам, общий вклад сектора персональных услуг в 2019 г. составил 16,6% от ВВП, хотя определение дифференцированного (или чистого) вклада частных компаний остаётся сложным. За первые шесть месяцев 2020 г. ММСП внесли 36,6% в общий объём производства от оказания услуг населению (т.е. 28,6 млн долларов США из 78,2 млн долларов США).⁷³ Примерно 70% ММСП, оказывающих персональные услуги, фактически являются индивидуальными предпринимателями. Трудно разбить эти цифры по суб-услугам, таким как индустрия красоты, услуги по уборке, доставке и другие, поскольку эти данные не собираются и не регистрируются.

Международная торговля

Ситуация с КОВИД-19 негативно сказалась на общем объёме торговли Республики Таджикистан. В январе-июне 2020 г. экспорт в другие страны СНГ сократился на 30,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. За первые шесть месяцев 2020 г. экспорт Республики Таджикистан составил 654,4 млн. долларов США, а импорт — 1504,3 млн. долларов США, приведя к дефициту торгового баланса в размере 849,9 млн. долларов США. Импорт из стран дальнего зарубежья также сократился, составив на 20,6% меньше, чем за тот же период прошлого года. Общий объём импорта также снизился на 4% по сравнению с январем-июнем 2019 г.⁷⁴

Концентрация экспорта и сильная зависимость от природных ресурсов также делают объёмы экспорта Республики Таджикистан уязвимыми к неустойчивости международных цен на сырьевые товары. Цены на медь, алюминий и хлопок на международных рынках снижаются с начала 2018 г. и, как ожидается, будут продолжать снижаться в течение следующих нескольких лет. В частности, цены на медь снизились на 19,8% в январе 2018 г. и мае 2020 г., в то время как цены на алюминий и хлопок снизились на 30,5% и 28,1% соответственно за тот же период.⁷⁵ Снижение цен продолжалось

⁷² Например, индустрия красоты, услуги медсестёр, рестораны, кафетерии и кофейни, услуги общественного питания и доставки, услуги ателье, интернет-кафе, услуги по благоустройству дома, сантехнические услуги, услуги по мойке и обслуживанию автомобилей, услуги по уходу за садом, услуги по уборке дома/чистке обивки, переводческие услуги, услуги по организации мероприятий, услуги такси и другие.

⁷³ Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан.

⁷⁴ Там же.

⁷⁵ Онлайн база данных МВФ по ценам на сырьевые товары (<https://www.imf.org/en/Research/commodity-prices>) и онлайн база данных Всемирного Банка по товарным рынкам (<https://www.worldbank.org/en/research/commodity-markets>).

и во время пандемии коронавируса. Обращение этой тенденции вспять требует системных и долгосрочных мер, таких как пересмотра структуры экспорта и производства Республики Таджикистан и инвестиций в развитие производственно-сбытовой цепочки.

ТАБЛИЦА 6: 7 ОСНОВНЫХ ТОВАРНЫХ ГРУПП, ЭКСПОТИРУЕМЫХ ИЗ РТ (в млн. долларов США).

Товарные группы	Экспорт (млн. долларов США)		
	Янв-июнь 2019 г.	Янв-июнь 2020 г.	% Изменение
Драгоценные и полудрагоценные камни и металлы	124,7	303,8	143,5
Полезные ископаемые	182,3	118,1	-35,2
Недрагоценные металлы и изделия (в т.ч. алюминий)	105,0	99,2	-5,5
Хлопок-волокно	56,1	46,3	-17,5
Электроэнергия	40,1	31,4	-21,6
Текстильная продукция (за исключ. хлопка-волокна)	31,2	28,2	-9,8
Растительная продукция (в т.ч. фрукты и овощи)	14,5	15,9	9,7

/Источник: Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан.

Ценовая конкурентоспособность ММСП и их способность к освоению новых рабочих мест значительно снизились за последнее десятилетие, не в последнюю очередь потому, что экспорт сконцентрирован на товарах с неэластичным спросом. С 1995 г. произошли лишь незначительные изменения в структуре экспорта Таджикистана. Страна продолжает полагаться на несколько сырьевых товаров в доходах от экспорта, а именно на золото (18,2% от общей стоимости доходов от экспорта), алюминий-сырец (15,5%), цинковая руда (14,3%), свинцовая руда (10,0%), медная руда (6,7%), хлопок-сырец (5,6%), другие руды (5,5%) и цемент (3,7%).⁷⁶ Республика Таджикистан сможет выиграть от концентрации экспорта на товарах, имеющих сравнительные преимущества. Согласно данным ЮНКТАД за 2018 г.,⁷⁷ Республика Таджикистан имеет наибольшее выявленное сравнительное преимущество в следующих 10-ти ведущих товарных группах: пряности (ВСП=86,7), шкуры и кожа (ВСП=76,5), фрукты и орехи (ВСП=62,4), сырые растительные материалы (ВСП=48,6), хлопок (ВСП=24,4), шерсть и другой животный волос (ВСП=20,2), минеральное сырье (ВСП=18,9), масличные семена и фрукты (ВСП=18,6), железо и сталь (ВСП=13,6) и уголь (ВСП=11,9).⁷⁸ Эти товарные группы резко отличаются от текущей структуры экспорта Республики Таджикистан, что позволяет предположить, что страна продолжает полагаться на экспорт товаров, в котором у неё нет сравнительных преимуществ.

Россия, Казахстан, Турция, Узбекистан и Афганистан являются основными пунктами назначения экспортируемых товаров из Республики Таджикистан. Россия также является крупнейшим торговым партнёром Таджикистана с товарооборотом между двумя странами, составившим в 2019 г. почти 1 млрд. долларов США.⁷⁹ В свою очередь, мелкомасштабная трансграничная торговля происходит между производителями и торговцами сельскохозяйственной продукцией вдоль таджикско-афганской, таджикско-кыргызской и, в последнее время, таджикско-узбекской границы, хотя государственная статистика о мелкомасштабной трансграничной торговле не публикуется.

⁷⁶ Эти 8 товаров составляют приблизительно 80% от общей стоимости экспорта Республики Таджикистан.

⁷⁷ Источник: <https://unctadstat.unctad.org/EN/RcaRadar.html>.

⁷⁸ Когда страна имеет выявленное сравнительное преимущество по данному товару (ВСП>1), предполагается, что она является конкурентоспособным производителем и экспортером этого продукта по отношению к стране, производящей и экспортирующей этот товар на уровне или ниже среднемирового. Страна с выявленным сравнительным преимуществом (ВСП) по товару i считается обладающей сильным экспортным потенциалом по этому товару.

⁷⁹ Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан (<https://www.stat.tj/ru/tables-external-sector>).

ТАБЛИЦА 7: 7 ОСНОВНЫХ ТОВАРНЫХ ГРУПП, ИМПОРТИРУЕМЫХ В РТ (млн. долларов США).

Товарные группы	Импорт (млн. долларов США)		
	Янв-июнь 2019 г.	Янв-июнь 2020 г.	% Изменения
Полезные ископаемые (в т.ч. природный газ и электроэнергия)	292,3	291,7	-0,2
Растительная продукция (в т.ч. фрукты и овощи)	148,8	179,1	20,4
Химическая продукция (в т.ч. фармацевтическая и косметическая продукция)	172,0	167,2	-2,8
Пищевая продукция (в т.ч. прохладительные и спиртные напитки)	124,4	147,5	18,6
Недрагоценные металлы и изделия из них	150,5	141,2	-6,2
Техника и оборудование (в т.ч. бытовая техника)	200,8	139,9	-30,3
Транспортные средства	159,7	100,6	-37,0

/Источник: Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан.

Республика Таджикистан обладает большими возможностями для расширения своих связей с остальным миром, при этом имеются значительные возможности для их улучшения. Согласно Индексу эффективности логистики (ИЭЛ) Всемирного Банка, Таджикистан занимает 134-ое место среди 160-ти стран мира, что значительно ниже, чем Казахстан (71-ое место), имеющий лучший показатель в Центральной Азии. Общий ИЭЛ Республики Таджикистан намного ниже, чем средний показатель ИЭЛ среди стран с переходной экономикой и, в то же время, немного лучше, чем у стран с низким уровнем доходов. Страна имеет скромные баллы как по таможенной, так и по торговой инфраструктуре. В докладе Всемирного экономического форума «Глобальная конкурентоспособность» за 2019 г. Таджикистан занял 91-ое место среди 141-ой страны мира по обеспечению инфраструктурой (или 111-ое место именно по транспортной инфраструктуре).⁸⁰ Как только Таджикистан оправится от текущих и среднесрочных экономических последствий пандемии, развитие инфраструктуры и упрощение процедур торговли могут потенциально способствовать преодолению неблагоприятных условий для интеграции Республики Таджикистан в глобальную экономику как страны, не имеющей выхода к морю.

РЫНОК ТРУДА

Занятость и оплата труда

Оценка воздействия коронавирусной пандемии на рынок труда Республики Таджикистан требует хорошего понимания лежащих в её основе ограничений и проблем. Рынок труда Таджикистана достаточно слабый и, как правило, характеризуется низкой производительностью труда, скрытой безработицей и низкой оплатой труда, при этом работники часто получают низкую заработную плату, являются неквалифицированными и не имеют стимулов. Несмотря на то, что Правительство Республики Таджикистан предпринимает меры по созданию рабочих мест, реформированию системы профессионального образования и обучения (ПОО) и развитию высокопроизводительных отраслей (таких как, например, строительства, добычи полезных ископаемых и обрабатывающей промышленности), несоответствие между спросом и предложением на квалифицированные кадры и знания по-прежнему является препятствием для экономического развития Таджикистана.

⁸⁰ К. Schwab. 2019 г. Отчет по глобальной конкурентоспособности. 2019 г. Женева: Швейцария, стр.542.

В мае 2020 г. численность рабочей силы⁸¹ в Республике Таджикистан составила 2,447 млн. человек, увеличившись за предыдущие 12 месяцев на 3,6%. Общая численность занятых в мае 2020 г. составила 2,395 млн. человек, что на 3,7% больше, чем в мае 2019 г. Несмотря на 7% ежегодный экономический рост в период с 2015-2019 гг. рост занятости за тот же период составил лишь около 4%,⁸² в том числе из-за замедленного роста оплаты труда и трудовой миграции. В частности, в период с января 2015 г. по май 2020 г. оплаты труда выросла на 60,1%, составив 137,2 долларов США на человека в месяц, однако индексирование по уровню инфляции показало, что рост среднемесячной оплаты труда составил 22,5% за последние 5,5 лет (т.е. в реальном выражении средний показатель оплаты труда ежегодно увеличивался только на 4,1%).⁸³

Сельское хозяйство представляет собой классический пример крупнейшего источника рабочих мест в небольшой стране с низким уровнем доходов и преимущественно низкопроизводительными первичными отраслями. Доля занятости в сельском хозяйстве Республики Таджикистан расширилась с 41% от общего числа занятых в 1991 г. до примерно 60,8% в 2018 г. За ней следуют сфера услуг (30,3% от общей занятости), строительство (4,3%) и обрабатывающая промышленность (3,5%). Тем не менее, оплата труда существенно различается по секторам. В мае 2020 г. среднемесячная оплата труда в сельском хозяйстве составляла 52,2 долларов США, в сфере услуг — 132 долларов США, в строительстве — 230 долларов США, и в обрабатывающей промышленности — 168,5 долларов США. В реальном выражении в мае 2020 г. среднемесячная оплата труда снизилась на 5,2% в годовом исчислении.⁸⁴

ГРАФИК 7: ЭКОНОМИЧЕСКИ АКТИВНОЕ НАСЕЛЕНИЕ И ОПЛАТА ТРУДА В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН, 2015-2020 гг.⁸⁵

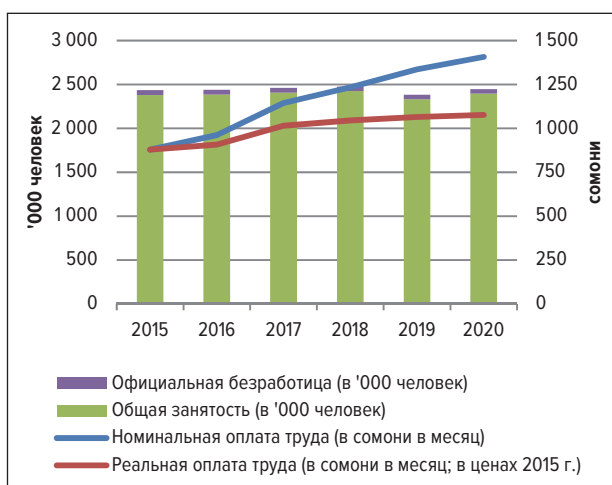
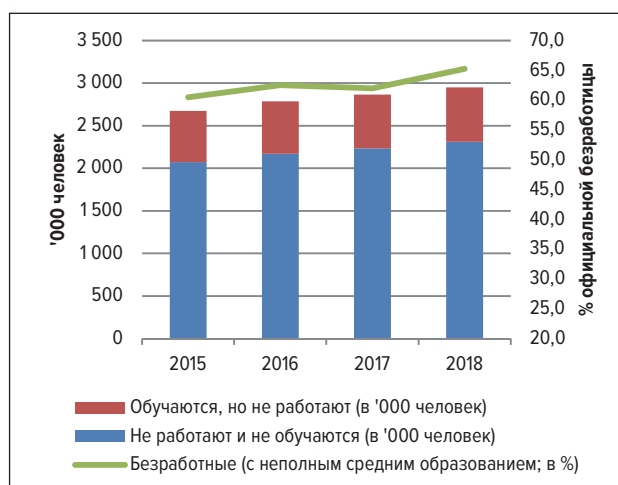


ГРАФИК 8: ЭКОНОМИЧЕСКИ АКТИВНОЕ НАСЕЛЕНИЕ И БЕЗРАБОТИЦА В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН, 2015-2018 гг.



/Источник: Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан.

Вызывает тревогу тот факт, что 2,311 млн. человек не учатся и не участвуют в экономической деятельности, что составляет 42,6% населения трудоспособного возраста (т.е. лиц в возрасте старше 15-65 лет) в 2018 г. Доля неработающих и не обучающихся в Таджикистане ежегодно

⁸¹ Включает общую занятость и официально зарегистрированную безработицу.

⁸² Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан (<https://www.stat.tj/ru/tables-real-sector>).

⁸³ Минимальная оплата труда в Республике Таджикистан по состоянию на май 2020 г. составляет 400 сомони, что в реальном выражении на 22,4% больше, чем в 2015 г.

⁸⁴ Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан.

⁸⁵ Новейшие данные, относящиеся к маю 2020 г., используются для представления 2020 г. на графике 7.

увеличивается, что может иметь серьёзные негативные последствия для благосостояния и благополучия населения. Эти люди вряд ли имеют стабильный источник дохода, хотя некоторые из них, вероятно, работают неофициально. Кроме того, в большинстве случаев работники неформального сектора, как правило, беднее (и моложе), чем работники формального сектора.⁸⁶ Это означает, что последствия вспышки КОВИД-19 с высокой степенью вероятности окажут негативное воздействие на молодых работников неформального сектора, особенно в связи с закрытием или временным прекращением коммерческой деятельности предприятий по стране.

Уровень регистрируемой безработицы нехарактерно низок и в мае 2020 г. составил всего 51 734 человека. Кроме того, ухудшается уровень образования среди безработных. В частности, доля лиц с неполным средним образованием в числе регистрируемых безработных увеличилась с 13,9% в 2000 г. до 41,6% в 2010 г. и далее до 65,3% в 2018 г.⁸⁷ Это свидетельствует об ухудшении качества рабочей силы в Республике Таджикистан и отчасти объясняет незначительный прирост производительности труда⁸⁸ в экономике. Это также свидетельствует о том, что качество рабочей силы в Республике Таджикистан, особенно молодых выпускников, не имеющих или имеющих небольшой опыт работы, постепенно ухудшается. Обращение этой тенденции вспять потребует существенных изменений в качестве образования и отечественного производства.⁸⁹ Эти данные свидетельствуют о сохраняющихся недостатках рынка труда Республики Таджикистан, которые были вызваны не КОВИД-19, но продолжают оказывать воздействие и создавать риски в результате пандемии.

Многодетные семьи и отсутствие супругов (мужчин) в течение большей части года усиливают склонность женщин и девочек к натуральному хозяйству, ограничивая их работой по дому и уходу за детьми в оставшееся свободное время, зачастую за счёт возможности трудоустройства или посещения учебных заведений.⁹⁰ Другие исследования⁹¹ также подтвердили, что участие женщин в трудовой деятельности в Республике Таджикистан ограничивается домашними обязанностями. В частности, в 2016 г. доля неактивных женщин, заявивших о том, что домашние обязанности являются основной причиной их бездействия на рынке труда в Таджикистане, гораздо выше (60,5%), чем в других странах Центральной Азии (например, 11% в Казахстане и 35% в Кыргызской Республике). Кроме того, в 2020 г. 84% работы, выполняемой женщинами в сельской местности, было неоплачиваемой по сравнению с примерно 30% работы, выполняемой мужчинами в сельской местности.⁹² Согласно результатам обследования 1000 домохозяйств, более подробно описанным в Главе 3, вспышка КОВИД-19, по-видимому, ещё больше увеличила неоплачиваемые трудовые обязанности женщин, такие как уход за детьми и работа по дому. Женщины в старших возрастных группах чаще имеют более высокие показатели участия в рабочей силе в сельской местности, поскольку им больше не приходится ухаживать за маленькими детьми. Однако, в Таджикистане трудно найти работу как для женщин, так и для мужчин старше 40 лет. Среднее время поиска работы для женщин

⁸⁶ Строкова В. и Айвад М. 2017 г. *Диагностика рабочих мест Таджикистан Таджикистане: Стратегические рамки для занятости*. Всемирный Банк. г. Вашингтон, стр. 34.

⁸⁷ Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан.

⁸⁸ Производительность услуг снизилась, а занятость в обрабатывающей промышленности — несмотря на её недавний всплеск — снизилась с 46% до 17% в 1991–2016 гг. Таким образом, стимулирование производительной занятости среди ММСП является ключом к структурным преобразованиям в Республике Таджикистан.

⁸⁹ Несмотря на то, что Таджикистан стал крупным экспортером своей рабочей силы за рубежом, дешёвая рабочая сила не превратилась в сравнительное преимущество. На практике, необразованная рабочая сила создаёт социальное давление, поскольку всё более малообразованные и уязвимые группы населения в сельской местности Республики Таджикистана ведут борьбу за рабочие места и благосостояние.

⁹⁰ Таким образом, очевидно, что восприятие ценности образования выше среди мужчин, поскольку обычно считается, что инвестирование в образование девочек приносит меньше пользы ее соответствующей семье, особенно после раннего замужества.

⁹¹ Хитаршвили, Т. 2016 г. Гендерное неравенство на рынках труда в Центральной Азии. Документ, подготовленный для совместной конференции ПРООН/МОТ «Занятость, торговля и человеческое развитие в Центральной Азии». г. Алматы, стр. 26–35.

⁹² АБР. 2020 г. *Использование времени женщинами в сельской местности в Таджикистане*. г. Манила, стр.32-42.

составляет 7,8 месяца по сравнению с 7,6 месяцами в среднем по стране и 8 месяцами в сельской местности. При этом только 45,1% женщин в конечном итоге нашли работу (из числа зарегистрированных безработных) по сравнению с 54,9% мужчин в 2018 г.⁹³ Эти цифры, вероятно, будут выше из-за системных проблем, с которыми сталкиваются предприятия, а также в связи с экономическим воздействием пандемии коронавируса.

Новые и лучшие рабочие места являются одним из средств сокращения бедности и финансовой уязвимости, однако Таджикистан не справлялся с необходимостью создания достойных рабочих мест, что вынудило многих граждан искать работу в России. Трудовая миграция представляет собой наиболее востребованный способ преодоления проблем для граждан, особенно в сельской местности. Другой причиной низкого уровня создания рабочих мест (и роста среднемесячной оплаты труда) является чрезмерно большой государственный сектор, включая квазифискальный сектор, состоящий из государственных предприятий и вытесняющий частный бизнес или сдерживающий рыночную конкуренцию. В 2018 г. на долю государственного и частного секторов в Республике Таджикистане приходилось, соответственно, 20% и 71,3% от общей занятости.⁹⁴

Денежные переводы

Республика Таджикистан оказалась подверженной отрицательному побочному эффекту, когда экономическая ситуация в России ухудшилась на фоне вспышки COVID-19. В частности, денежные переводы трудовых мигрантов сократились на 28,2% за I-ое полугодие 2020 г. и составили 999 млн долларов США.⁹⁵ Согласно Центральному Банку России, денежные переводы из России в Таджикистан в I-ом квартале 2020 г. сократились на 19,4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, что является вторым по величине падением денежных переводов среди всех стран СНГ (за исключением Казахстана).⁹⁶

В то же время, трудовая миграция продолжает подпитывать рост ВВП Республики Таджикистан через потребление: в 2019 г. денежные переводы составили около 2731 млн. долларов США (или 35,3% от ВВП). Однако это меньше по сравнению с 4219 млн. долларов США в 2013 г., что эквивалентно 49,6% от ВВП. Снижение вызвано, главным образом, сложной экономической ситуацией в Российской Федерации и ограничениями, введенными против трудовых мигрантов. Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР) ранее подсчитывал, что снижение темпов роста в России на один процентный пункт приведёт к снижению темпов роста на 0.25 процентных пункта в странах Центральной Азии (за исключением Казахстана).⁹⁷ Таким образом, ожидаемое снижение темпов роста в 2020 г. и 2021 г. будет иметь негативные последствия для занятости и располагаемых доходов в Таджикистане. Это подчеркивает высокую степень уязвимости страны перед внешнеэкономическими условиями, оказывающими влияние на рост, торговлю и благосостояние.

Со структурной точки зрения, Республика Таджикистан в значительной степени подвержена влиянию России через денежные переводы и валютные каналы.⁹⁸ В 2019 г. денежные переводы составляли около 47% от среднемесячной оплаты труда населения Таджикистана.⁹⁹ По данным «ФинЭкспертизы», в первом квартале 2019 г. каждый трудовой мигрант из Таджикистана в среднем

⁹³ Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан.

⁹⁴ В период с 2015 по 2018 гг. для государственного сектора эти пропорции изменились лишь незначительно (с 19,4% до 20%), однако доля частного сектора в общей численности занятых за тот же период выросла с 64,5% до 71,3%.

⁹⁵ Национальный Банк Таджикистана.

⁹⁶ Источник: https://www.cbr.ru/vfs/statistics/CrossBorder/Personal_Remittances_CIS.xlsx.

⁹⁷ ЕБРР. 2016 г. Региональные экономические перспективы в странах операций ЕБРР. Май 2016 г. г. Лондон, стр. 9.

⁹⁸ По данным FinExpertiza, в России обосновалось около 188 тыс. трудовых мигрантов трудоспособного возраста из Таджикистана. Источник: <https://finexpertiza.ru/press-service/researches/2020/trud-migrant/>.

⁹⁹ Национальный Банк Таджикистана (https://nbt.tj/ru/payments_balance/analytical_representation.php) и Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан (<https://www.stat.tj/ru/welfare-of-the-population> и <https://www.stat.tj/ru/tables-real-sector>).

перечислял на родину 195 долларов США. Это второй самый низкий показатель среди трудовых мигрантов из стран СНГ,¹⁰⁰ по сравнению со средней трёхмесячной зарплатой в 414,7 долларов США в Республике Таджикистан в течение первого квартала 2019 г.¹⁰¹ Данные цифры свидетельствуют о том, что: (i) трудовые мигранты работают на низкоквалифицированных и низкооплачиваемых работах в России по сравнению с мигрантами из других стран СНГ, и (ii) доходы их семей/домохозяйств в значительной степени зависят от денежных переводов.

Вскоре после принятия мер по соблюдению социальной дистанции в России и Казахстане многие трудовые мигранты были уволены или отправлены в неоплачиваемый отпуск и перестали отправлять деньги на родину, что привело к снижению доходов их семей в Таджикистане.¹⁰² Исследования показали, что денежные переводы смягчают бедность, улучшают питание и сокращают детский труд в неблагополучных домохозяйствах.¹⁰³ Таким образом, снижение объёма и стоимости денежных переводов в течение первых шести месяцев 2020 г. может увеличить долю бедного в финансовом отношении и обездоленного населения в Таджикистане. Быстрое падение цен на нефть в течение первых шести месяцев 2020 г. и негативное воздействие КОВИД-19 на российскую экономику оставило, по оценкам, 530 000 трудовых мигрантов (5,3% населения Таджикистана) неспособными вернуться к работе к началу сезона работы мигрантов 2020 г.¹⁰⁴

Объём денежных переводов из России существенно превышает годовой государственный бюджет Республики Таджикистан¹⁰⁵ по доходам и прямым иностранным инвестициям (ПИИ) и делает Таджикистан одной из самых зависимых от денежных переводов стран в мире. Таким образом, приток денежных переводов был обильным, и это также поддерживало благосостояние населения.

В результате коронавирусной пандемии, по оценкам Всемирного Банка, денежные переводы в глобальном масштабе столкнутся с самым резким сокращением в новейшей истории.¹⁰⁶ Поскольку почти половина доходов складывается из поступлений от трудовых мигрантов, которые получают домохозяйства в Таджикистане, сокращение денежных переводов резко и незамедлительно повлияло на благосостояние и распространение бедности. При меньшем объёме денег, подпитывающих экономику Республики Таджикистан за счёт потребления, фискальное бремя также увеличится. Несмотря на сокращение уровня бедности, продолжающаяся зависимость от денежных переводов не в состоянии компенсировать негативные внешние эффекты в результате упущенных возможностей для женщин в их социально-экономической жизни и личных устремлениях.¹⁰⁷

Кроме того, брошенные домохозяйства в результате трудовой миграции мужчин, скорее всего, будут беднее, что неизбежно приведёт к увеличению доли детей, не посещающих школу, и

¹⁰⁰ Например, трудовые мигранты из Узбекистана и Кыргызстана в среднем перечислили обратно 418 и 536 долларов США соответственно. Источник: <https://finexpertiza.ru/press-service/researches/2019/summa-den-perevoda-migranta/>.

¹⁰¹ Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан.

¹⁰² По оценкам Министерства труда, миграции и занятости населения Республики Таджикистан, в России и Казахстане в качестве трудовых мигрантов работают более 530 тыс. таджикских граждан (из них 14,5% — женщины). Кроме того, общее число мигрантов в 2019 г. увеличилось на 13% по сравнению с предыдущим годом.

¹⁰³ Ожидается, что в 2020 г. денежные переводы в страны Центральной Азии (включая Таджикистан) сократятся примерно на 28% в связи с совокупным эффектом глобальной пандемии коронавируса и снижением цен на нефть. Источник: <https://www.worldbank.org/en/news/press-release/2020/04/22/world-bank-predicts-sharpest-decline-of-remittances-in-recent-history>.

¹⁰⁴ Азиатский Банк Развития (АБР). 2020 г. Республика Таджикистан: Оценка роста. г. Душанбе, с.12.

¹⁰⁵ По данным Министерства финансов, в 2019 г. доходы государственного бюджета в целом составили 23 216,1 млн. сомони, или 2336 млн. долларов США (Источник: <http://minfin.tj/index.php?do=static&page=budget>). Это составляет 89,2% денежных переводов от трудовых мигрантов.

¹⁰⁶ Источник: <https://www.worldbank.org/en/news/press-release/2020/04/22/world-bank-predicts-sharpest-decline-of-remittances-in-recent-history>.

¹⁰⁷ Комплексное обследование трудовой миграции и обследование 3133 домохозяйств, проведённое в августе 2010 г. (Источник: «Влияние миграции и денежных переводов на благосостояние», Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан, 2011 г.).

повышению успеваемости (ЮНИСЕФ, 2011 г.).¹⁰⁸ Брошенные домохозяйства, как правило, более уязвимы в финансовом отношении, а это, в свою очередь, приводит к наличию прямой положительной взаимозависимости с детским трудом и неформальной занятостью. В частности, неформальная занятость влияет на посещаемость учебных заведений, поскольку затронутые дети с большей вероятностью попадают на неформальный рынок труда в ущерб их обучению и образованию. Таким образом, связь между миграцией и отсевом из учебного процесса является существенной, т.е. девочки из домохозяйств, в которых есть трудовые мигранты, скорее всего, проведут меньшее количество лет обучения в школе, а мальчики будут чаще бросать учёбу в школе как только их родитель-мигрант перестанет отправлять деньги обратно домой.

Демография

Республика Таджикистан является одной из самых быстрорастущих стран по численности населения (население страны выросло в два раза в период менее, чем за 33 года с начала 1980-х годов) и, безусловно, самой быстрорастущей страной Центральной Азии по показателю общей рождаемости (25,6 живорождений на 1000 населения в 2018 г.). За период 2000-2019 гг. население Республики Таджикистан увеличилось на 49%, т.е. с 6 126,7 млн. до 9 127 млн. человек. Численность населения по состоянию на январь 2019 г. составила 9 127 млн. человек, в том числе 49,5% мужчин и 50,5% женщин. Почти 73,6% проживают в сельской местности, в то время как 35,5% населения (или 39,9% в сельской местности) проживает в Хатлонской области, где плотность населения самая высокая. Население относительно молодое (со средним возрастом 26,3 лет в 2019 г.) и 62,4% населения находится в трудоспособном возрасте, что отражает высокий уровень рождаемости и рост численности рабочей силы. В 2018 г. ожидаемая продолжительность жизни при рождении составляла 75 лет (73,3 года для мужчин и 76,9 лет для женщин).

Кроме того, общий коэффициент зависимости (ОКЗ)¹⁰⁹ является одним из самых низких среди стран СНГ. В 2019 г. ОКЗ Республики Таджикистан составлял 60,5% по сравнению с 63,9% в 2010 г. и 85,6% в 2000 г. Это свидетельствует о том, что население Республики Таджикистан постепенно становится моложе, способствуя росту численности рабочей силы. В результате рабочая сила страны относительно молода и будет продолжать неуклонно расти в течение следующих нескольких десятилетий (поскольку общий уровень рождаемости является самым высоким в СНГ).¹¹⁰ Эта динамика требует постоянных усилий по созданию рабочих мест, что может быть достигнуто только за счёт расширения частного сектора.

Относительно молодой возраст в момент первого брака (т.е. ранний брак) для женщин неудивителен, учитывая культурные и традиционные характеристики общества Республики Таджикистан, в котором 8,5% девушек выходят замуж в возрасте 15-19 лет (ЮНИСЕФ, 2013 г.). В консервативных сообществах, расположенных в отдалённых и сельских регионах, инвестиции в образование не всегда считаются оправданными, т.к. многие девушки выходят замуж в юном возрасте. Это не сразу отражается в официальной статистике и представляет собой серьёзную проблему с точки зрения обеспечения равного доступа к возможностям и гендерного равенства между женщинами и мужчинами. Тем не менее, домохозяйства, возглавляемые женщинами, доминируют в сельской местности Республики Таджикистан, т.к. в 2018 г. в 88,2% международной трудовой миграции доминировали мужчины, что создаёт большую потребность в рабочей силе на внутреннем рынке. Относительно низкий уровень участия женщин в трудовой миграции объясняется увеличением доли их времени, затрачиваемого на выполнение домашних обязанностей и другую неоплачиваемую деятельность. В то же время доля женщин среди трудовых мигрантов увеличилась с 6,6% в 2010 г. до 13% в 2019 г. В среднем, это положительно сказалось на доходах женщин от трудовой миграции. Поскольку

¹⁰⁸ Исследование «Влияние трудовой миграции на детей, оставшихся без попечения родителей в Таджикистане» указывает на смешанную реакцию на влияние миграции на качество образования.

¹⁰⁹ В том виде, в каком он используется Отделом народонаселения ООН, и оценивается следующим образом: ((Возраст 0-14 + 65+) / Возраст 15-64).

¹¹⁰ Источник: Отдел народонаселения ООН (<https://population.un.org/wpp/Download/Standard/Fertility/>).

домохозяйства, по-видимому, не в состоянии диверсифицировать по направлению к месту назначения, они расширяются в новые профессии, всё чаще направляя женщин на работу по дому, по уходу и другим работам в сфере услуг.

ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР

Обзор

В Республике Таджикистан финансовые услуги для физических лиц и ММСП предоставляют 16 коммерческих банков и 58 небанковских финансовых учреждений (НБФУ).¹¹¹ Банковский сектор состоит из 16 банков, 6 из которых классифицируются Национальным Банком Таджикистана (НБТ) как системообразующие. На пять крупнейших банков приходится около 70% всех активов банковского сектора в Республике Таджикистан.¹¹² Тремя основными целями кредитования среди финансовых учреждений являются потребление, внешняя торговля и агробизнес. Хрупкость банковского сектора Республики Таджикистан ограничивает доступ к финансированию,¹¹³ а также к разнообразию потребительских товаров и услуг, предлагаемых для ММСП.

ГРАФИК 9: ПОКАЗАТЕЛИ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ И НЕВОЗВРАТНЫЕ КРЕДИТЫ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН, 2015-2020 гг.

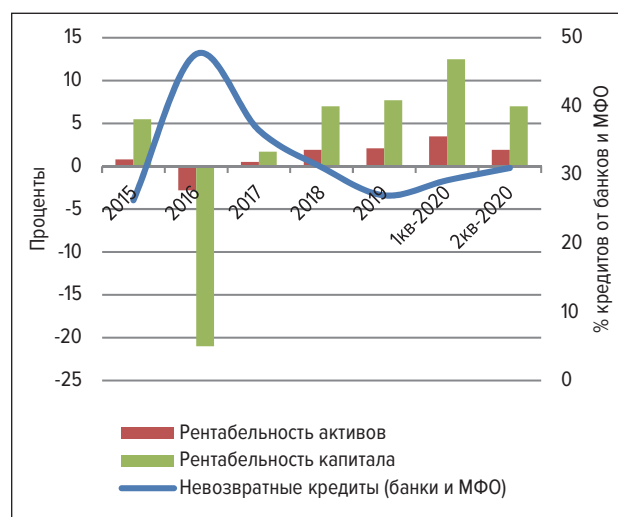
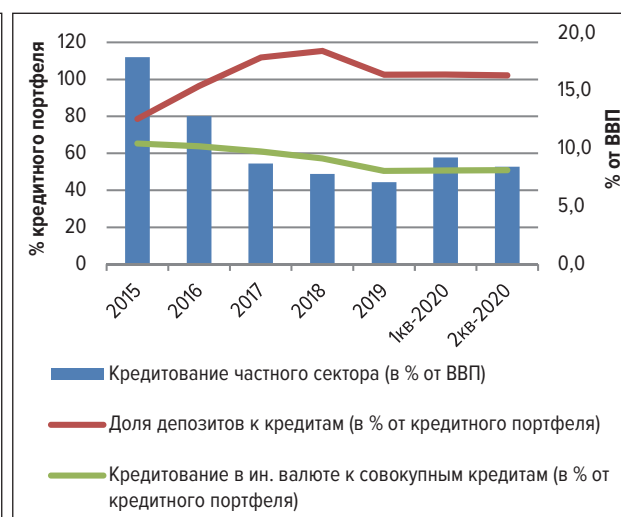


ГРАФИК 10: ОТДЕЛЬНЫЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫЕ (МОНЕТАРНЫЕ) ИНДИКАТОРЫ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН, 2015-2020 гг.



/Источник: Национальный Банк Таджикистана (НБТ).

Несмотря на относительно большое количество финансовых учреждений, доходность активов (ДА) в банковском секторе лишь незначительно повысилась с 0,8% в 2015 г. до 2,1% в 2019 г., в то время как доходность капитала (ДК) в банковском секторе составила 7,7% в 2019 г. по сравнению с 5,5% в 2015 г.¹¹⁴ Это свидетельствует о том, что финансовые учреждения в Республике Таджикистан имеют относительно низкую отдачу от предоставления финансовых услуг, и большая часть связанного с этим риска перекладывается на потребителей. В свою очередь, это приводит к высокой стоимости кредитов, например, для целей предпринимательства или потребления.

¹¹¹ Хотя до кризиса в отечественном банковском секторе в 2015-2016 гг. насчитывалось 137 финансовых учреждений. Проблемы банкротства и платежеспособности привели к закрытию большого числа микрофинансовых организаций (МФО), число которых сократилось с 125 в 2012 г. до 58 в 2019 г.

¹¹² ОАО «Орионбанк», ГСБ «Амонатбанк», ЗАО «Спитаменбанк», ОАО «Банк Эсхата», и ОАО «Алиф Банк».

¹¹³ Международный Валютный Фонд (МВФ). 2016 г. Республика Таджикистан: Оценка стабильности финансовой системы. Страновой отчет МВФ №16/41. г. Вашингтон, стр.19.

¹¹⁴ Национальный Банк Таджикистана (<https://nbt.tj/files/subotimoliyavi/2020/19.05.2020/FSI%20march%202020%20rus.pdf>).

Вспышка COVID-19 привела к росту невозвратных кредитов (с 27% от общего кредитного портфеля в декабре 2019 г. до 31% от общего кредитного портфеля в июне 2020 г.), а также к снижению доходности активов (с 2,1% в декабре 2019 г. до 1,9% в июне 2020 г.) и доходности капитала (с 7,7% в декабре 2019 г. до 7% в июне 2020 г.). В связи с экономическими последствиями пандемии COVID-19 все три показателя финансовой устойчивости ухудшились до уровня 2018 г.

Сектор микрофинансирования в Республике Таджикистан в последние несколько лет¹¹⁵ развивался быстрыми темпами, хотя рост был начат с достаточно низкой базы, и является важным источником финансирования для ММСП, а также обеспечивает возможность для сбережения средств. Финансовое участие растёт с очень низкой базы¹¹⁶ и в 2015-2019 гг. возросло более чем в четыре раза до 11,5% взрослого населения в возрасте старше 15-ти лет, имеющего счета в финансовом учреждении. Данные Всемирного Банка по Findex в Республике Таджикистан показывают, что доля женщин, имеющих счета в банках, быстро выросла с примерно 9,1% в 2014 г. до 42,1% в 2017 г.,¹¹⁷ в то время как разрыв между мужчинами и женщинами, имеющими счета в банках, составлял примерно 10% в 2017 г.¹¹⁸ Кроме того, сбережения в финансовых учреждениях выросли с 0,9% женщин в 2014 г. до 9,4% в 2017 г. За тот же период увеличилось проникновение финансовых ресурсов в сельскую местность, хотя оно ещё не достигло среднего показателя по стране с низким уровнем дохода, в то время как в 2014 г. более одной четверти взрослого населения Республики Таджикистан сообщили в 2014 году о том, что они занимали деньги в минувший год. Несмотря на преобладание предпочтений для неформальных сбережений и займов, существует большой потенциал для дальнейшего роста сектора микрофинансирования, однако его быстрый рост, особенно в условиях ограниченных возможностей регулирования и слабого финансового потребительского потенциала, сопряжён со значительными рисками.

Кредиты и депозиты

Банки и небанковские финансовые учреждения (НБФУ) в Таджикистане в значительной степени полагаются на кредитование как на основной источник финансирования предприятий, который обеспечен и гарантирован третьими сторонами, например, другими банками или международными партнёрами по развитию.¹¹⁹ На конец июня 2020 г. непогашенная задолженность по кредитам частному сектору составила 547,4 млн. долларов США или 8,4% от ВВП по сравнению с 475,3 млн. долларов США или 5,8% от ВВП в первые шесть месяцев 2019 г.¹²⁰ Без учёта крупных компаний, кредитование частного сектора составляет равно менее 5% и является низким показателем. Это в основном объясняется низким доверием потребителей к банкам и высокой стоимостью кредитов, что приводит

¹¹⁵ В то же время в структуре финансового сектора наблюдается сокращение числа игроков и отраслей рынка с точки зрения развития. Например, количество микрофинансовых организаций сократилось со 120 в 2014 г. до 67 в 2018 г., в основном за счёт резкого сокращения количества микрокредитных организаций (МКО) с 42 до 6, за которыми следуют микродепозитные организации (с 42 до 25) и, в меньшей степени, микрокредитные фонды (МКО) с 36 до 31. Резкое сокращение общего числа МФО также привело к сокращению количества филиалов с 415 в 2014 г. до 336 в июне 2018 г. Сокращение количества филиалов при наличии ограничений на передвижение и социального дистанцирования также привело к тому, что владельцы индивидуальных счетов, скорее всего, столкнулись с проблемами доступа к своим счетам и снятия денег в банкоматах и филиалах.

¹¹⁶ База данных Всемирного Банка по охвату финансовыми услугами (Findex). В 2011 г. доля взрослого населения старше 15 лет, имеющего счета в финансовых учреждениях в Республике Таджикистан, составила 2,5% по сравнению со значительно возросшим показателем в 47% в 2017 г.

¹¹⁷ Всемирный банк. 2018 г. Глобальная база данных по Финдексу, 2017 г. Доступ к ресурсу можно получить по следующей ссылке: <https://globalfindex.worldbank.org/sites/globalfindex/files/2018-08/Global%20Findex%20Database.xlsx>.

¹¹⁸ Всемирный банк. 2018 г. Глобальная база данных Findex, 2017 г. Измерение степени вовлеченности населения в финансовую сферу и ФинТех-революции. г. Вашингтон, стр. 126.

¹¹⁹ Например, с помощью различных инструментов хеджирования, таких как механизмы распределения рисков и покрытия рисков первых потерь.

¹²⁰ По данным Всемирного Банка за 2018 г. (последний год, по которому имеются данные), доля внутреннего кредитования частного сектора в Таджикистане неблагоприятно выглядит на фоне других стран Центральной Азии: 23,7% ВВП в Узбекистане, 23,9% в Кыргызской Республике и 25,9% в Казахстане, но только 12,3% в Таджикистане.

к росту невозвратных кредитов¹²¹ и закрытию компаний. Между тем, в период 2015-2020 гг. объём внутреннего кредитования государственных предприятий увеличился на 54,3%, что в какой-то степени вытеснило частный сектор.

Банки часто кредитуют частные предприятия в иностранной валюте (62% выданных кредитов банковского сектора), в то время как 88,1% кредитов ММСП от НБФУ выданы в национальной валюте. Это свидетельствует о высокой степени долларизации банковской системы Республики Таджикистан. Кроме того, банки представляются менее устойчивыми к сильному валютному шоку — по оценкам МВФ, снижение курса сомони на 50% снижает уровень кредитного риска (КР) банковской системы до 19%.¹²² В июне 2020 г. кредиты в иностранной валюте составляли 50,9% совокупного кредитного портфеля и 47,9% совокупных обязательств финансовых учреждений.¹²³ Качество портфеля финансовых институтов в конечном итоге зависит от степени кредитования в иностранной валюте, т.к. большая доля кредитов, деноминированных в долларах США, снижает качество кредитного портфеля.

В 2019 г. 21,3% общего объёма банковских кредитов было выдано индивидуальным предпринимателям, 31% всех банковских кредитов получили ММСП (по сравнению с 50,1% в 2010 г. и 40,4% в 2015 г.), а на долю ГП приходилось 25,4% (по сравнению с 11,7% в 2000 г. и 9,5% в 2015 г.). Что касается микрофинансовых организаций (МФО), то почти половина их общего кредитного портфеля (48,7%) была выдана физическим лицам на потребительские цели, за ними следовали индивидуальные предприниматели (33,4%) и ММСП (14,5%). Исторически МФО мало кредитуют ГП. Последние, как представляется, также лучше защищены от практики прямого (или слабо обеспеченного) кредитования, которая до сих пор имеет место в некоторых банках.¹²⁴ Кроме того, индивидуальные предприниматели, похоже, более охотно получают кредиты от МФО, т.к. общий объём кредитования физических лиц со временем стабилизировался и с 2017 г. фактически превзошёл этот показатель среди банков. Это может быть связано с сочетанием лучших условий, предоставляемых МФО, меньшим интересом банков к частным ММСП и отсутствием доверия со стороны клиентов банковского сектора.

Наибольшее воздействие вспышка COVID-19 оказала на ММСП и индивидуальных заёмщиков в период с мая по июнь 2020 г., однако статистика по банковскому сектору за эти месяцы на момент составления Отчёта была недоступна. Сравнение января-июня 2020 г. с аналогичным периодом прошлого года показало, что объём кредитования предприятий со стороны банков увеличился на 11,6%, составив на конец июня 2020 г. 371,3 млн. долларов США. Банковское кредитование индивидуальных предпринимателей за тот же период выросло на 20,9%, составив на конец июня 2020 г. 130,1 млн долларов США. Это несмотря на то, что стоимость кредитов, выданных банками, в среднем снизилась с 23,8% в июне 2019 г. до 22,6% в июне 2020 г. в национальной валюте и с 15,5% до 11,3% в иностранной валюте. Это может указывать на эффект мер, предпринятых Национальным Банком Таджикистана и стимулирующих финансовые учреждения к кредитованию предпринимателей на более выгодных условиях.

¹²¹ НБФУ слишком быстро кредитовали ММСП по сравнению с ростом доходов, а также перерасходовали средства на кредитование заёмщиков, не являющихся хеджируемыми. Это отчасти объяснялось серьёзным ухудшением состояния портфеля среди МФО в период с 2015 по 2017 гг. Финансовые учреждения также слишком сильно полагаются на залоговое обеспечение, что отпугивает многих ММСП, имеющих право на получение кредитов.

¹²² Международный Валютный Фонд (МВФ). 2016 г. Республика Таджикистан: Оценка стабильности финансовой системы. Страновой отчёт МВФ N°16/41. г. Вашингтон, стр.20.

¹²³ Национальный Банк Таджикистана (НБТ): <https://nbt.tj/files/suboti-moliyavi/2020/19.05.2020/FSI%20june%202020%20rus.pdf>.

¹²⁴ Поддержка со стороны международных партнёров по развитию, а также усиление регулирования банковской деятельности приветствовались, однако банковский сектор Республики Таджикистан остаётся подверженным рискам из-за слабого корпоративного управления и некачественной практики кредитования и системы управления рисками.

ГРАФИК 11: БАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ ПО ТИПАМ ЗАЁМЩИКОВ И СРЕДНИЕ СТАВКИ КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН, 2015-2020 гг.¹²⁵

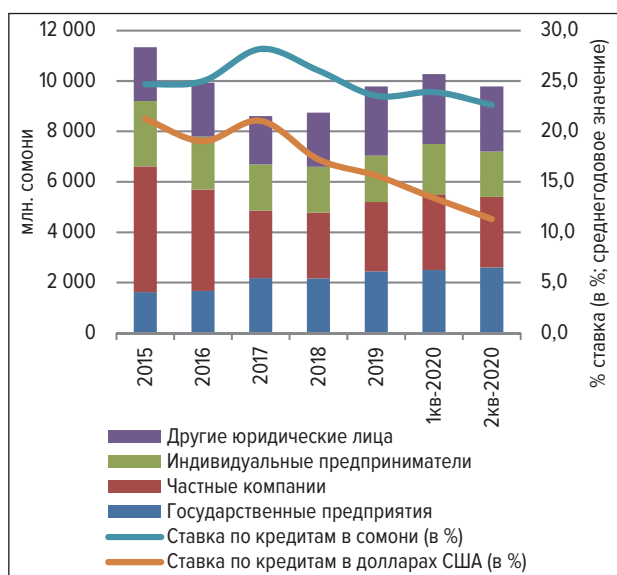


ГРАФИК 12: КРЕДИТЫ МФО ПО ТИПАМ ЗАЁМЩИКОВ И КРЕДИТОВАНИЕ МФО В СОМОНИ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН, 2015-2020 гг.¹²⁶



/Источник: Национальный Банк Таджикистана (НБТ).

Аналогичным образом, кредитование МФО частных предприятий (включая ММСП) в январе-июне 2020 г. выросло на 2,7% и составило 38 млн. долларов США. И наоборот, за тот же период кредитование индивидуальных предпринимателей сократилось на 30,4% и составило 50 млн. долларов США. Потребительские кредиты, выданные индивидуальным заёмщикам (физическим лицам), также снизились на 13% в годовом исчислении, составив на конец июня 2020 г. около 100 млн. долларов США.

Доступ к финансированию весьма ограничен также как и ассортимент финансовых продуктов и услуг, предлагаемых для ММСП. Стоимость кредитов непомерно высока: в среднем в июне 2020 г. проценты по кредитам составили 22,6% в год в национальной валюте и 11,3% в иностранной валюте.¹²⁷ Высокая стоимость кредита объясняется, главным образом, более высоким риском проблемной задолженности (о чём свидетельствуют высокие ставки по невозвратным кредитам¹²⁸ и высоким уровнем общих портфельных рисков вследствие экономической неопределённости. Высокая зависимость от нестабильных источников дохода (напр., от денежных переводов и неформальной занятости) и высокая стоимость кредитов привели к чрезмерной задолженности и финансовым ограничениям большого числа заёмщиков.¹²⁹ Ипотечное кредитование является краткосрочным и дорогим, в то время как лизинговые кредиты часто субсидируются партнёрами по развитию (такими как GIZ и KfW) и не являются устойчивыми.

¹²⁵ Данные за 2020 г. соответствуют статистике за конец июня 2020 г. (https://nbt.tj/ru/statistics/statistical_bulletin.php).

¹²⁶ Данные за 2020 г. соответствуют статистике за конец июня 2020 г. (https://nbt.tj/ru/statistics/statistical_bulletin.php).

¹²⁷ Национальный Банк Таджикистана (НБТ): https://nbt.tj/files/statistics/kredit_ru.xls.

¹²⁸ Объём неработающих кредитов в банковском секторе неуклонно снижался, но достиг своего пика в 2016 г., составив 47,6% от общего объёма кредитов банковской системы.

¹²⁹ Пратт, Р. 2016 г. *Кредитование физических лиц в Таджикистане: Обзор взглядов и способности к заимствованию. Резюме вопросов и наблюдений.* г. Душанбе, стр. 4.

Для большинства ММСП (а также для индивидуальных заёмщиков) погашение кредитов в иностранной валюте является проблематичным, что привело к тому, что некоторые банки предложили взять на себя валютные риски. Однако это исключительные случаи и большинство заёмщиков не соответствуют требованиям для получения кредита (в частности, в отношении залогового обеспечения), не имеют возможности поддерживать выплату процентов и погашения кредитов в иностранной валюте. В большинстве случаев требования по залому составляют от 150% до 200% от стоимости запрашиваемого кредита, что крайне ограничивает большинство микро и малых предприятий и индивидуальных предпринимателей. Кроме того, обмен валюты через банковские терминалы или филиалы также ограничен, что сдерживает ликвидность средств ММСП в иностранной валюте. Механизмы разделения рисков часто ориентированы на конкретные сектора, что позволяет финансовым учреждениям кредитовать только лишь конкретную целевую группу. Кредитные средства по доступным процентным ставкам и на гибких условиях, особенно те из них, которые не ограничиваются лишь несколькими секторами или целевыми группами, чаще всего недоступны, что существенно ограничивает доступ к кредитам.¹³⁰

Число вкладчиков росло до тех пор, пока кризис банковского сектора не подорвал доверие к банковской системе, и с тех пор продолжало неуклонно расти.¹³¹ Средний срок по срочным вкладам сократился¹³² и как минимум четыре банка стали неплатёжеспособными в результате кризиса.¹³³ В апреле 2020 г. общий объём новых вкладов физических лиц в банках увеличился на 28,9% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и достиг 1097 млн долларов США, в то время как общий объём вкладов предприятий (включая ММСП) в банках вырос на 13,9% и достиг 4 201 млн долларов США. Более свежие данные по вкладам за первые шесть месяцев 2020 г. отсутствовали в полугодовом «Бюллетене банковской статистики», издаваемом НБТ. Кроме того, долларизация депозитов остаётся высокой, создавая риски со стороны необеспеченных заёмщиков.¹³⁴

Финансовое вовлечение

Финансовое участие в Республике Таджикистан значительно улучшилось в период 2015-2019 гг., хотя и с очень низкой базы. В 2020 г. доля взрослого населения, имеющего банковские счета, увеличилась до 65% по сравнению с 47% в 2017 г. по последним данным Findex.¹³⁵ Количество держателей банковских платёжных карт выросло на 73% с 2015 г., составив более 2,5 млн человек в апреле 2020 г. Рост числа финансовых учреждений и их охвата в малых населённых пунктах Республики Таджикистан привело к росту количества и охвата платёжных терминалов (на 15%) и общему количеству банковских счетов в период с 2015 по 2020 гг.¹³⁶ Однако продвижение финансового вовлечения ограничено: (i) сильными предпочтениями населения к неформальным сбережениям и займам, особенно в сельской местности; (ii) высокие риски, связанные с охватом традиционно недостаточно обслуживаемых районов; и (iii) слабые финансовые возможности и задолженность потребителей финансовых услуг.¹³⁷ В целом, это свидетельствует о сохраняющихся проблемах с охватом населения Республики Таджикистан финансовыми услугами, существовавших до появления COVID-19.

¹³⁰ Асадов, Ш. и Могилевский, Р. 2018 г. *Финансовая интеграция, регулирование, грамотность и образование в Таджикистане*. Серия рабочих документов Института АБР. №847. г. Манила, стр. 13-15.

¹³¹ С процентными ставками в размере 11,5% по депозитам в национальной валюте и 5,6% в иностранной валюте.

¹³² В среднем от 856 до 810 дней для вкладчиков-физических лиц и от 877 до 717 дней для юридических лиц.

¹³³ Агроинвестбанк, Точиксодиротбанк, Тоджпромбанк и Фононбанк. Последние два были закрыты и ликвидированы.

¹³⁴ Международный Валютный Фонд (МВФ). 2020 г. *Отчёт по Республике Таджикистан. Запрос о выделении средств по линии Механизма ускоренного кредитования*. г. Вашингтон, стр.6.

¹³⁵ Глобальная база данных по охвату финансовыми услугами: <https://microdata.worldbank.org/index.php/catalog/global-findex>.

¹³⁶ На 41% — для физических лиц и на 12% — для юридических.

¹³⁷ Пратт, Р. 2016 г. *Кредитование физических лиц в Таджикистане: Обзор отношения и способности к заимствованию*. Резюме вопросов и наблюдений. г. Душанбе, стр.4.

Электронные и цифровые финансовые услуги (ЭЦФУ)

Республика Таджикистан также приняла ряд мер по оцифрованию финансовых услуг, таких как мобильные денежные средства, электронные кошельки и веб-платежи по безналичным расчётам. По состоянию на май 2020 г. 9% всех транзакций проводились с использованием электронных платёжных инструментов (через мобильный телефон и Интернет) по сравнению с 1,6% в 2015 г.¹³⁸ Эти операции составили около 130,4 млн долларов США. Несмотря на то, что эти решения ЭЦФУ нуждаются в дальнейшей поддержке со стороны различных провайдеров и их сетей, особое внимание уделяется мобильным деньгам и электронным кошелькам — например, со стороны ОАО «Алиф Банк», ОАО «ИМОН Интернэшнл», ОАО «Банк Эсхата» и других — в связи с высокими показателями использования мобильных услуг населением и в качестве средства доступа в отдалённые районы.¹³⁹ Эти меры дополняют проводимую реформу надзора за платёжными системами. НБТ признаёт, что ЭЦФУ могут быть мощным инструментом для направления потоков денежных переводов в формальный финансовый сектор и их последующих сбережений.¹⁴⁰

Ценные бумаги и рынок капитала

Рынок ценных бумаг в Республике Таджикистан находится в зачаточном состоянии, а регулирование рынка капитала было лишь недавно централизовано. Фондовая биржа Таджикистана — Центральноазиатская фондовая биржа (CASE)¹⁴¹ — была создана в 2015 г. в качестве площадки для организованной торговли ценными бумагами. С тех пор только один банк (ОАО «Банк Эсхата») был зарегистрирован как компания на фондовой бирже.¹⁴² Листинг фирм и финансовых учреждений на CASE представляется ограниченным, скорее всего, в связи с постоянной волатильностью валюты и другими рыночными рисками, что, в свою очередь, снижает привлекательность ценных бумаг, предлагаемых для потенциальных клиентов.¹⁴³ Банки имеют ограниченный доступ или, в особенности банки с дефицитом ликвидности, не имеют доступа к международным долговым рынкам. Доступ к финансированию в местной валюте также остаётся проблематичным для финансовых учреждений, в то время как рынки капитала практически не существуют для предприятий с целью привлечения средств.¹⁴⁴

¹³⁸ Национальный Банк Таджикистана. (НБТ).

¹³⁹ По состоянию на январь 2020 г. в Республике Таджикистан насчитывается 10,04 млн. мобильных телефонов, что составляет 107% от общей численности населения. Около 92% из них являются prepaid мобильными соединениями, а 51% всех пользователей мобильных телефонов имеют своего рода 3G широкополосную связь. Согласно Индексу мобильной связи GSMA, Таджикистан набрал 52,01 балла (из 100) по инфраструктуре сети мобильной связи и 63,1 балла (из 100) по готовности потребителей. Источник: <https://datareportal.com/reports/digital-2020-tajikistan>.

¹⁴⁰ Следует отметить, что эти потоки денежных переводов зачастую не остаются в форме сбережений в официальном финансовом секторе Республики Таджикистан. Одним из факторов, влияющих на обналичивание денежных переводов, является непосредственная потребность в потреблении для большинства домохозяйств, которая не зависит от инструментов включения в финансовую систему. ЭЦФУ может также помочь снизить (или устранить) дополнительные операционные издержки путём перевода денежных переводов с электронного кошелька на сберегательный счёт в случае, если пользователь решит сберечь средства в рамках формального финансового сектора.

¹⁴¹ Источник: <https://www.case.com.tj/en/>. Группа GMEХ, одна из крупнейших компаний в Великобритании предлагающая инновационные решения и технологии в области финансовых рынков, является мажоритарным акционером.

¹⁴² В апреле 2017 г. ОАО «Банк Эсхата» выпустило первые в стране корпоративные облигации в национальной валюте (на общую сумму 20 млн. сомони (что эквивалентно около 2,3 млн. долларов США)). На сегодняшний день ни один другой банк или НБФУ не выпускал корпоративных облигаций или акций через CASE, а облигации «Банка Эсхата» в условиях волатильности местной валюты не представляются привлекательными для физических лиц и корпоративных клиентов (МСБ).

¹⁴³ Всемирный Банк. 2020 г. Ведение Бизнеса 2020 г.: Обзор экономики Таджикистана. г. Вашингтон, стр. 35.

¹⁴⁴ Первая в Таджикистане фондовая биржа — Центральноазиатская биржа (ЦФБ ценных бумаг (CASE) — была создана в апреле 2015 г. в качестве площадки для организованных торгов ценными бумагами. Группа GMEХ, одна из крупнейших компаний в Великобритании, предлагающая инновационные решения и технологии в области финансовых рынков, является мажоритарным акционером.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ

Экономические последствия вспышки COVID-19 привели к тому, что в январе-июне 2020 г. доходы государственного бюджета Республики Таджикистан сократились на 4,5% по сравнению с плановыми показателями. Более 80% этого дефицита связано со снижением налоговых поступлений. Наиболее сильно это затронуло следующие статьи доходов: (i) внутренние налоги на добавленную стоимость (недобор на 14,5% по сравнению с плановыми показателями), (ii) корпоративные подоходные налоги (недобор на 11,3%) и (iii) неналоговые поступления (недобор на 9,6%). В целом, по состоянию на конец июня 2020 г. доходы государственного бюджета составили 9 816,4 млн. сомони. Доходы за первые шесть месяцев 2020 г. снизились на 10,3% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и эквивалентны 30,3% от ВВП.

Ситуация с COVID-19 потребовала внесения изменений в бюджетное законодательство. В соответствии с рекомендациями МВФ в Закон Республики Таджикистан «О государственном бюджете Республики Таджикистан на 2020 г.» были внесены изменения и дополнения (№1692 от 4 июля 2020 г.), в частности, в части доходов, расходов и общего баланса государственного бюджета. В этих целях были пересмотрены совокупные расходы на 2020 г. в сторону понижения на 9,6% с 26,1 млрд. сомони до 23,6 млрд. сомони. Это свидетельствует о согласованных усилиях государства и партнёров по развитию, направленных на усиление фискальной консолидации и дисциплины в распределении ресурсов при наличии рисков для здоровья граждан и экономики.

Консолидация бюджетных статей¹⁴⁵ привела к тому, что дефицит бюджета достигнет примерно 3,8% от ВВП в 2019 г., при чём дефицит, как ожидается, резко возрастет в 2020 г. в связи с пандемией коронавируса. По оценкам Министерства финансов Республики Таджикистан, дефицит государственного бюджета в 2020 г. составит 3,7% от ВВП (что эквивалентно 3,1 млрд. сомони), 2,4% от ВВП в 2021 г. и 2,6% от ВВП в 2022 г. По оценкам МВФ, в 2020 г. дефицит ещё больше увеличится и, возможно, достигнет 6,1% от ВВП или 5,1 млрд. сомони.

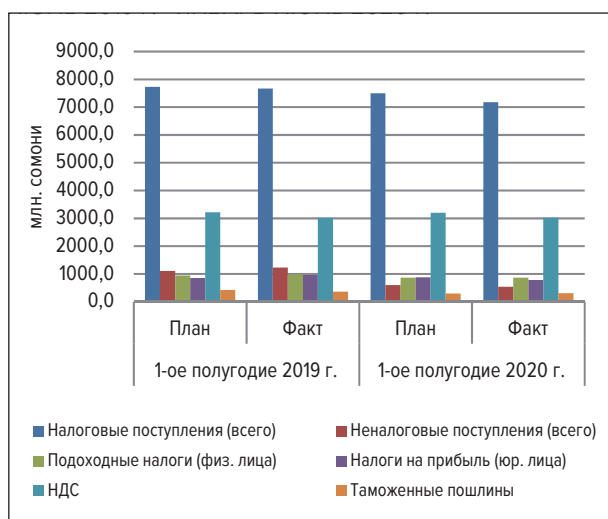
В первом полугодии 2020 г. государственные расходы на социальный блок составили 46,8% от государственного бюджета и постепенно увеличивались до 2020 г.¹⁴⁶ Однако за номинальными темпами роста скрываются вопросы эффективности и справедливости при распределении ресурсов между секторами и учреждениями. Дефицит доходов и дальнейшие меры по бюджетной консолидации привели к сокращению расходов по всем секторам в январе-июне 2020 г. Наибольшее сокращение государственных расходов по сравнению с плановыми показателями было зафиксировано в секторах государственного управления (на 41,7%), образования (на 21,8%), культуры и спорта (на 18,6%), промышленности и строительства (на 15,8%), а также социального страхования и социальной защиты населения (на 15,3%). Острая потребность в расходах на здравоохранение и социальную сферу, обусловленная вспышкой COVID-19, неизбежно приведёт к росту дефицита государственного бюджета, по крайней мере, в среднесрочной перспективе.

Совокупный фонд оплаты труда был выполнен только на 90,5% по сравнению с плановыми показателями, что отчасти было вызвано задержками с выплатой заработной платы в некоторых районах и городах по стране. Расходы на приобретение товаров и услуг составили 76,7% по сравнению с плановыми показателями, что свидетельствует о том, что неприоритетные закупки и другие неприоритетные виды деятельности (такие как, например, текущий ремонт) во всех учреждениях государственного сектора были перенесены на поздний срок.

¹⁴⁵ Расходы республиканского бюджета и бюджетов местных исполнительных органов государственной власти, а также внешнее финансирование Программы государственных инвестиций (ПГИ).

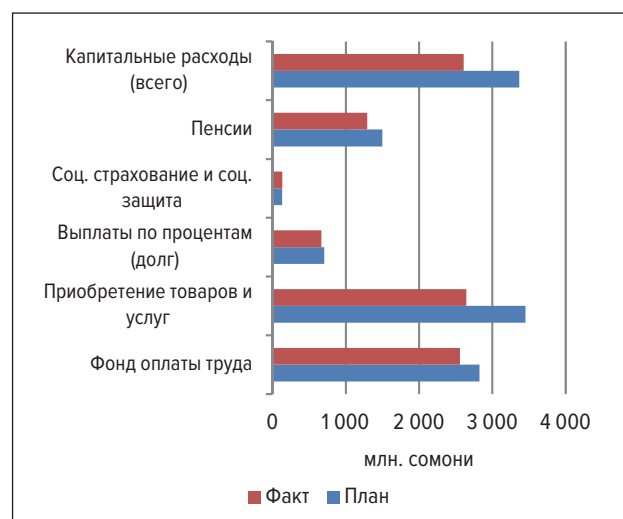
¹⁴⁶ Министерство финансов: <http://minfin.tj/index.php?do=static&page=budget>.

ГРАФИК 13: ДОХОДЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН, ЯНВАРЬ-ИЮНЬ 2019 г. — ЯНВАРЬ-ИЮНЬ 2020 г.



/Источник: Министерство финансов Республики Таджикистан.

ГРАФИК 14: РАСХОДЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА ПО ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЮДЖЕТНОЙ КЛАССИФИКАЦИИ, ЯНВАРЬ-ИЮНЬ 2020 г.



В целях реализации мер по противодействию распространению КОВИД-19 общий государственный бюджет сектора здравоохранения был увеличен на 1,6 млрд. сомони сверх первоначально утвержденного бюджета (1,8 млрд. сомони) на 2020 г., и за 6 месяцев 2020 г. государственный бюджет сектора здравоохранения составил 860,6 млн. сомони. Кроме того, в целях обеспечения социальной защиты медицинских и социальных работников, в соответствии с Указом Президента Республики Таджикистан №1378 от 1 мая 2020 г. из Резервного фонда Президента Республики Таджикистан выделено 12,4 млн. сомони на выплату ежемесячной надбавки к оплате труда в размере одной месячной заработной платы медицинским работникам, непосредственно занимающимся диагностикой и лечением КОВИД-19 в лечебно-карантинных учреждениях по всей республике.¹⁴⁷ Кроме того, на приобретение медицинского оборудования и других предметов медицинского назначения из Резервного фонда Министерства финансов Республики Таджикистан было выделено 13,4 млн. сомони, а из Эпидемиологического фонда Министерства здравоохранения и социальной защиты населения Республики Таджикистан — 9,3 млн. сомони.

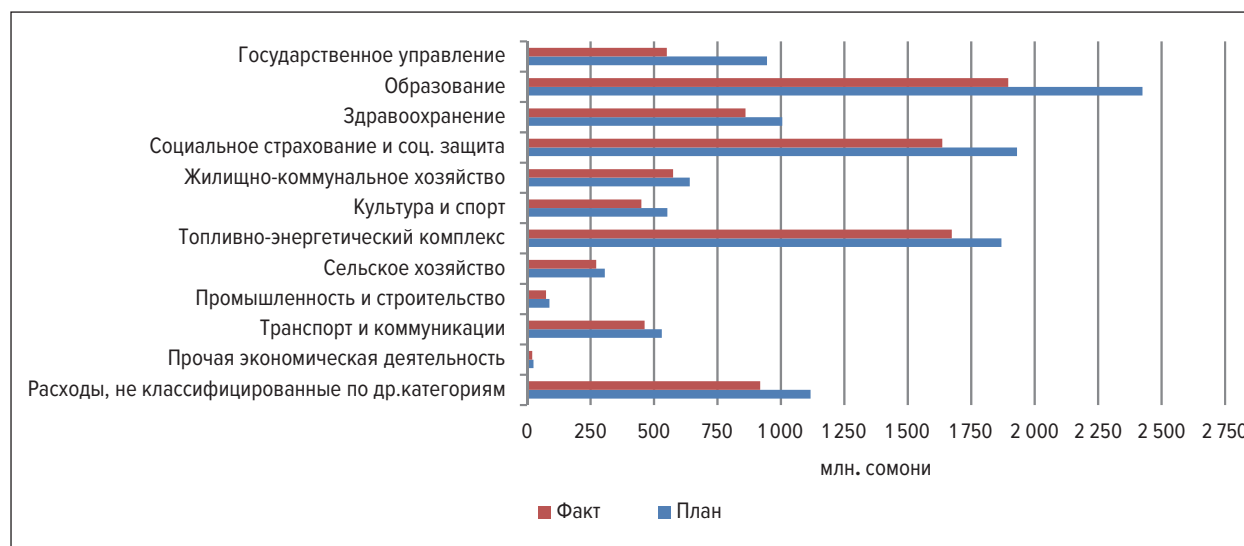
Государственный внешний долг неуклонно снижался с рекордных 50,4% от ВВП в 2017 г. до 45,2% от ВВП в 2018 г., однако расходы на его обслуживание создают дополнительную нагрузку на государственный бюджет. В 2019 г. государственный внешний долг составлял 35,3% от ВВП. За 6 месяцев 2020 г. расходы на обслуживание долга составили 7,4% от общих расходов. В целом, рост расходов на обслуживание долга ещё больше ограничивает и без того ограниченное бюджетное пространство. Кроме того, гарантированное государством финансирование крупных инфраструктурных проектов, составивших в 2015-2019 гг. более 12% от ВВП, фактически исчерпало фискальное пространство и ослабило возможности государства по использованию фискальных буферов.¹⁴⁸ По данным Всемирного Банка, более 40% от общего объема выплат по долгам Республики

¹⁴⁷ На сегодняшний день в установленном порядке завершены, в частности, два этапа платежей: (i) в мае 2020 г. было выплачено 4,2 млн. сомони с охватом 5269 работников сектора здравоохранения; и (ii) в июне 2020 г. было выплачено 6,8 млн. сомони с охватом 8617 работников сектора здравоохранения.

¹⁴⁸ Вследствие этого МВФ повысил риск долгового кризиса с «низкого» до 2015 г. до «высокого» в 2017 г. в связи с ограниченной кредитоспособностью и необходимостью «перевести долг в траекторию понижения» наряду с «повышением приоритетности государственных инвестиций и повышением эффективности в целях создания бюджетно-финансовых возможностей для осуществления важных инфраструктурных проектов». Источник: <https://www.imf.org/en/News/Articles/2020/01/17/pr2012-tajikistan-imf-executive-board-concludes-2019-article-iv-consultation-with-the-republic>.

Таджикистан должны быть произведены в ближайшие пять лет.¹⁴⁹ Это указывает на крайне ограниченное фискальное и заёмное пространство для поглощения экономических потрясений¹⁵⁰ и последствий вспышки КОВИД-19.

ГРАФИК 15: РАСХОДЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА В РАЗБИВКЕ ПО СЕКТОРАМ (ПО ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ БЮДЖЕТНОЙ КЛАССИФИКАЦИИ), ЯНВАРЬ-ИЮНЬ 2020 г.



/Источник: Министерство финансов Республики Таджикистан.

¹⁴⁹ Всемирный Банк. 2019 г. Страновой экономической меморандум по Таджикистану: Развитие потенциала роста Таджикистана. г. Вашингтон, стр. 4.

¹⁵⁰ Совокупные недополученные доходы за первые пять месяцев 2020 г. (т.е. январь-май 2020 г.) составили 15,6%, при этом фактические налоговые поступления составили на 14% ниже плановых показателей.



МЕРЫ ПО ПРЕОДОЛЕНИЮ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОСЛЕДСТВИЙ КОВИД-19

Фото: Дидор Садуллоев

В целях смягчения негативного воздействия вспышки КОВИД-19¹⁵¹ на жизнь и благосостояние людей и на экономику страны, Правительство Республики Таджикистан предприняло ряд важных мер, направленных на упорядочение и укрепление системы контроля за коронавирусной инфекцией, создание жизненно важных структур координации и связи, и применение конкретных действий для поддержки уязвимого населения и предпринимательства.

В январе 2020 г. Правительство Республики Таджикистан создало Межведомственную целевую группу по проблеме КОВИД-19, возглавляемую заместителями Премьер-Министра Республики Таджикистан, которая осуществляла надзор и руководство в отношении мер реагирования. Целевая группа состояла из представителей Министерства здравоохранения и социальной защиты населения Республики Таджикистан, Министерства экономического развития и торговли Республики Таджикистан, Министерства образования и науки Республики Таджикистан, Комитета по чрезвычайным ситуациям и гражданской обороне Республики Таджикистан и Комитета по развитию туризма Республики Таджикистан.

В марте 2020 г. Указом Президента Республики Таджикистан¹⁵² была создана Республиканская рабочая группа по усилению мер противодействия КОВИД-19. Этот новый орган, возглавляемый Премьер-Министром, заменил предыдущую рабочую группу, которая функционировала с января по март 2020 г. Республиканская рабочая группа координирует принятые Правительством Республики Таджикистан меры реагирования, оценивает ситуацию и поддерживает связь с партнёрами по развитию. Рабочая группа представляет ежедневные отчёты Президенту Республики Таджикистан и включает в своём составе руководство министерств и других государственных учреждений, Секретаря Совета национальной безопасности Республики Таджикистан, Генерального прокурора, руководителей соответствующих управлений и отделов Исполнительного аппарата Президента Республики Таджикистан и руководителей ряда крупных государственных предприятий.

Впоследствии Республиканской рабочей группой был разработан План действий по предупреждению и снижению воздействия потенциальных рисков, связанных с КОВИД-19, на национальную экономику (т.е. «План обеспечения готовности и реагирования на КОВИД-19»), который был утверждён Премьер-министром 19 марта 2020 г. План обеспечения готовности страны и реагирования на КОВИД-19 состоит из 23-ёх широко обозначенных мер, которые должны быть реализованы в период с марта по декабрь 2020 г., в том числе:

- Пакет мер в сфере здравоохранения и социальной защиты населения для оказания содействия малоимущим и уязвимым группам населения.
- Пакет экономических мер по обеспечению продовольственной безопасности.
- Пакет экономических мер по защите ММСП, подверженных серьёзному воздействию.

Общая сметная стоимость предлагаемых мер составляет 364 млн. долларов США (см. Таблицу 6). Эти меры были подготовлены по итогам тесных консультаций с ключевыми международными партнёрами по развитию, включая Азиатский Банк Развития (АБР), Всемирный Банк (ВБ), Всемирную Организацию Здравоохранения (ВОЗ), Делегацию Европейского Союза, Программу развития ООН (ПРООН) и Детский Фонд Организации Объединённых Наций (ЮНИСЕФ).

¹⁵¹ Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) определила четыре сценария передачи КОВИД-19: (i) страны, в которых нет случаев (отсутствие случаев); (ii) страны с одним или несколькими случаями, импортированными или выявленными на месте (спорадические случаи); (iii) страны, испытывающие кластеры случаев во времени, географическом местоположении и/или общем контакте (кластеры случаев); и (iv) страны, испытывающие более крупные вспышки местной передачи (передача инфекции на уровне общины). Подробную информацию см. по ссылке: <https://www.who.int/publications-detail/critical-preparedness-readiness-and-response-actions-for-covid-19>.

¹⁵² Несмотря на то, что Республиканская рабочая группа была создана Указом Президента Республики Таджикистан, информация о ней не была опубликована на официальном сайте Президента Республики Таджикистан (<http://www.president.tj>).

ТАБЛИЦА 6: СТОИМОСТЬ ПЛАНА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ГОТОВНОСТИ И ОТВЕТНЫХ МЕР НА КОВИД-19.

№	Предлагаемые меры по снижению последствий	Предварительная стоимость (в млн. долл. США)
1.	Пакет мер в сфере здравоохранения и социальной защиты	176
1.1.	Дополнительная заработная плата медицинскому персоналу, обслуживающему пациентов с КОВИД-19	2
1.2.	Медицинское оборудование и предметы медицинского назначения (в том числе средства индивидуальной защиты, медикаменты, продукты питания, аппараты ИВЛ и автомашины скорой помощи)	103
1.3.	Расширение потенциала больницы	37
1.4.	Дополнительная адресная социальная помощь бедным семьям	34
2.	Экономические меры по обеспечению продовольственной безопасности и защите бизнеса	188
2.1.	Меры по обеспечению продовольственной безопасности (включая предоставление фермерам сельскохозяйственных ресурсов)	28
2.2.	Поддержка предприятий, пострадавших от КОВИД-19; усилия, ориентированные на микро, малые и средние предприятия (включая налоговые льготы и льготные кредиты)	160
ИТОГО:		364

/Источник: Министерство финансов Республики Таджикистан.

19 марта 2020 г. Министерство здравоохранения и социальной защиты населения Республики Таджикистан подготовило собственный План обеспечения готовности и реагирования (ПОГР), в котором определены приоритеты по 10-ти основным направлениям стратегических мер в ответ на вспышку КОВИД-19. Эти направления вместе со сметными расходами приведены в Таблице 7. В ПОГР также определен «обоснованный определён «наихудший сценарий», предусматривающий примерно 200 случаев инфицирования КОВИД-19, 40-50 тяжело больных пациентов в критическом состоянии и несколько очагов заражения по всей Республике Таджикистан, при этом 50% персонала основных служб находятся либо на карантине, либо в изоляции.

ТАБЛИЦА 7: СТОИМОСТЬ ПЛАНА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ГОТОВНОСТИ И ОТВЕТНЫХ МЕР НА КОВИД-19.

Предлагаемые приоритетные направления (ответные меры)	Предварительная стоимость (в млн. долл. США)
Приоритетная область 1: Координация на страновом уровне	3.0
Приоритетная область 2: Информирование о рисках и вовлечение общин	4.5
Приоритетная область 3: Надзор (например, за тяжелыми острыми респираторными инфекциями)	5.0
Приоритетная область 4: Отправные точки (включая быструю оценку состояния здоровья, систему управления данными в режиме онлайн и другие соответствующие меры)	20.8
Приоритетная область 5: Расследование случаев и быстрое реагирование	4.0
Приоритетная область 6: Национальная лабораторная система	20.0

Приоритетная область 7: Профилактика и борьба с инфекциями	15.4
Приоритетная область 8: Лечение	21.0
Приоритетная область 9: Многосекторальный план действий по смягчению социально-экономических последствий	8.0
Приоритетная область 10: Логистика и управление поставками	10.0
ИТОГО:	111.7

/Источник: Министерство здравоохранения и социальной защиты населения Республики Таджикистан.

Меры в области здравоохранения

Важно признать, что на момент одобрения Премьер-министром Плана действий Правительством Республики Таджикистан не было зарегистрировано ни одного случая КОВИД-19. Правительство Республики Таджикистан подтвердило первые 15 диагностированных в лаборатории случаев КОВИД-19 30 апреля 2020 г. С тех пор и до 24 сентября 2020 г. в стране было зарегистрировано 9,520 положительных случаев КОВИД-19 и 74 смертельных случаев.¹⁵³ В то же время МЗСЗН РТ сообщило, что 83,9% инфицированных лиц успешно излечились от симптомов КОВИД-19.

Следует признать, что сектор здравоохранения Республики Таджикистан остаётся слабым¹⁵⁴ и исторически не располагает необходимыми финансовыми ресурсами. В период с 2000 по 2019 гг. государственные ассигнования на сектор здравоохранения составили, в среднем, 6% от общего государственного бюджета и 1,5% от ВВП. Таким образом, для реализации мер по противодействию распространению КОВИД-19 государственный бюджет на сектор здравоохранения на 2020 г. был увеличен на 1,6 млрд. сомони сверх первоначально утверждённого бюджета (утверждённый бюджет сектора составлял 1,8 млрд. сомони).

Кроме того, для обеспечения социальной защиты медицинских и социальных работников из Резервного фонда Президента Республики Таджикистан было выделено 12,4 млн. сомони. Эти средства используются для выплаты ежемесячной надбавки к оплате труда в размере одной месячной заработной платы медицинским работникам, непосредственно занимающимся диагностикой и лечением КОВИД-19 в медицинских и карантинных учреждениях. Более того, из Резервного фонда Правительства Республики Таджикистан выделено 13,4 млн. сомони и дополнительно 9,3 млн. сомони из Эпидемиологического фонда Министерства здравоохранения и социальной защиты населения Республики Таджикистан на закупку медицинского оборудования и других товаров медицинского назначения.

Кроме того, Правительство Республики Таджикистан позаботилось о том, чтобы его жизненно важные программы в области здравоохранения, такие как программа охраны здоровья матери и ребенка (ПОЗМР), по-прежнему в полном объёме финансировались и продолжали иметь приоритетное значение в то время, когда государственные финансовые ресурсы в значительной степени переориентированы на борьбу со вспышкой КОВИД-19. В частности, беременные женщины и маленькие дети будут продолжать проходить медицинский осмотр без риска заражения в соответствии с скорректированными протоколами ОЗМР МЗСЗН РТ. В период пандемии коронавируса и обусловленного ею экономического спада местные исполнительные органы государственного управления будут пристально следить за потенциальным ростом случаев домашнего насилия и психологического стресса среди граждан.

¹⁵³ Ежедневные отчёты Министерства здравоохранения и социальной защиты населения Республики Таджикистан. Дополнительную информацию можно получить на сайте <http://www.moh.tj> (информация получена 28 сентября 2020 г.).

¹⁵⁴ Ощущается нехватка квалифицированного медицинского персонала для реагирования на пандемию КОВИД-19. По данным Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан, по состоянию на 2020 г. в стране на 10 тыс. населения приходится всего 20,9 врачей. Кроме того, в Республике Таджикистан имеется только одна лаборатория, полностью соответствующая международным стандартам тестирования КОВИД-19, а поставок и производственных мощностей для обеспечения средств индивидуальной защиты и предметов медицинского назначения до вспышки было недостаточно для удовлетворения спроса.

Ограничения по передвижению

В качестве одной из первых мер реагирования Республика Таджикистан закрыла свою границу с Китайской Народной Республикой (КНР) в январе 2020 г., а с февраля 2020 г. гражданам из пяти стран с повышенным риском въезд в Республику Таджикистан был воспрещён. С 20 марта 2020 г. Агентство гражданской авиации Республики Таджикистан приостановило все рейсы и закрыло все аэропорты по всей территории страны. Эти меры были приняты после того, как Республиканская рабочая группа под председательством Премьер-Министра утвердила План обеспечения готовности и реагирования на КОВИД-19. С 5 мая 2020 г. все лица, прибывающие из-за рубежа, подлежат обязательному 14-дневному карантину.

Меры в области торговли и продовольственной безопасности

Все традиционные торговые партнёры Республики Таджикистан сократили свой экспорт после вспышки КОВИД-19 (например, Республика Казахстан и Российская Федерация). Кроме того, Евразийский экономический союз (ЕАЭС)¹⁵⁵ ввёл ограничения на экспорт продовольственных товаров в страны, не являющиеся его членами, такие как Таджикистан, а Российская Федерация с 26 апреля 2020 г.¹⁵⁶ также ввела эмбарго на экспорт пшеницы. Поскольку Республика Таджикистан в значительной степени зависит от импорта продовольствия, эти меры привели к росту цен на продовольствие в первые шесть месяцев 2020 г. В ответ на это 30 марта 2020 г. Министерство сельского хозяйства Республики Таджикистан ввело квоты на экспорт пшеницы и муки.

Для того, чтобы продолжать противодействие возникающим угрозам продовольственной безопасности, Правительство Республики Таджикистан поощряет дехканские хозяйства к увеличению производства сельскохозяйственной продукции,¹⁵⁷ использует государственные продовольственные запасы,¹⁵⁸ чтобы не допустить дефицита и контролирует рыночные цены на продукты питания и медикаменты. Более того, Правительство Республики Таджикистан также освободило от налога на добавленную стоимость (ранее 18%) основные импортируемые продукты питания, такие как сахар, растительное масло, пшеницу и рис для снижения их рыночной цены внутри страны. Эта мера была введена 1 апреля 2020 г. С 25 апреля 2020 г. Правительство Республики Таджикистан также ввело запрет на экспорт таких продуктов питания, как рис, чечевица, картофель, яйца, фасоль и мясо до конца текущего года.

Меры по соблюдению социальной дистанции

С марта 2020 г. некоторые заведения (рестораны, гостиницы и т.д.) были временно закрыты, а многие культурно-массовые мероприятия (особенно в сфере спорта и культуры) были перенесены на более поздний срок. Эти меры были приняты предприятиями и иными неправительственными организациями по собственной инициативе. Официальные встречи и мероприятия тоже были отменены или перенесены Правительством Республики Таджикистан. В апреле 2020 г. администрация г. Душанбе отменила праздники и торжества. Мечети также были закрыты для посещения

¹⁵⁵ В число стран-членов ЕАЭС входят Армения, Беларусь, Казахстан, Кыргызская Республика и Российская Федерация.

¹⁵⁶ Казахстан, основной поставщик пшеницы в Таджикистан, объявил чрезвычайное положение в апреле 2020 г. и ввел экспортные ограничения на некоторые виды пищевых продуктов, включая пшеничную муку, белый сахар, семена/масло подсолнечника, действующие как минимум до середины апреля 2020 г., а также объявил экспортные квоты в апреле 2020 г. на пшеницу (200 тыс. тонн) и пшеничную муку (70 тыс. тонн).

¹⁵⁷ Например, поддержка в натуральной форме со стороны Правительства Республики Таджикистан дехканским хозяйствам и другим производителям сельскохозяйственной продукции в виде сельскохозяйственных средств производства (включая семена и удобрения).

¹⁵⁸ Правительство Республики Таджикистан получило поддержку Продовольственной и сельскохозяйственной организации ООН (ФАО) и Всемирной Продовольственной Программы ООН (ВПП ООН) в проведении Национальной оценки поставок продовольствия для оценки урожая и запасов продовольствия. В среднесрочной перспективе, Министерство сельского хозяйства Республики Таджикистан инициирует подготовку Национального инвестиционного плана для устойчивого развития сельского хозяйства и продовольственной безопасности на период 2021-2030 гг. Первый проект будет подготовлен позднее в этом текущем году.

и молитвы, и до сих не возобновили свою работу. Аналогичным образом, 27 апреля 2020 г. все учебные заведения и рынки (базары) были временно закрыты в соответствии с рекомендациями Республиканской рабочей группы. 5 мая 2020 г. Министерство образования и науки Республики Таджикистан продлило срок временного закрытия всех учебных заведений до 17 августа 2020 г. Вместе с тем, 30 апреля 2020 г. Маджлиси Оли Республики Таджикистан одобрил законодательство, в соответствии с которым ношение масок в общественных местах является обязательным, а соблюдение социальной дистанции — рекомендуемой мерой.

Налогово-бюджетные меры

Правительством Республики Таджикистан были приняты меры по фискальной консолидации и сдерживанию неприоритетных расходов, хотя капитальные инвестиции в стратегически важные отрасли в целях обеспечения занятости сохраняются. По прогнозам, в 2020 г. дефицит государственного бюджета достигнет 3,7% от ВВП (по данным Министерства финансов Республики Таджикистан) или 6,1% от ВВП (по данным МВФ), а доходы уже сократились на 4,7% по сравнению с предыдущими оценочными показателями за первые шесть месяцев 2020 г. В связи с этим Правительство Республики Таджикистан успешно провело переговоры о выделении 189,5 млн. долларов США в рамках Механизма быстрого кредитования МВФ. Обсуждения с другими партнёрами по развитию способствовали выделению дополнительного финансирования, в том числе со стороны АБР, Всемирного Банка, Делегации Европейского Союза, партнёрских организаций ООН и других партнёров. Правительство Республики Таджикистан также разрабатывает меры по консолидации налогово-бюджетных средств, которые могут быть реализованы в среднесрочной перспективе для обеспечения устойчивости долга.¹⁵⁹ В марте 2020 г. МВФ одобрил полное списание долга Республики Таджикистан в размере 28,49 млн. долларов США посредством Фонда сдерживания и ликвидации последствий катастроф. Кроме того, Правительству Республики Таджикистан были предоставлены средства в целях облегчения бремени другой задолженности на сумму, равную 63,4 млн. долларов США в качестве потенциальной экономии в рамках Инициативы G20 по приостановлению обслуживания долга (DSSI).¹⁶⁰ Эти средства также были включены в дополнительный бюджет, принятый Маджлиси Оли Республики Таджикистан в июле 2020 г. для противодействия последствиям КОВИД-19.

В консультациях и тесной координации с партнёрами по развитию 4 июля 2020 г. Правительство Республики Таджикистан внесло поправки в законодательство¹⁶¹ о государственном бюджете. В новой редакции соответствующий закон пересматривает смету доходов и расходов на 2020 г., расширяет баланс государственного бюджета и предлагает скорректированную структуру расходов по функциональной и экономической бюджетной классификации. Кроме того, изменённое бюджетное законодательство вводит следующие временные меры,¹⁶² направленные на поддержку бизнеса и благосостояния населения:

- Освобождение от налога на имущество для всех физических лиц (с 1 мая 2020 г. по 1 сентября 2020 г.); и
- Снижение ставки налога на прибыль на 50% по депозитам физических лиц в финансовых

¹⁵⁹ Совместный анализ приемлемости уровня задолженности, проведённый МВФ и Всемирным Банком в декабре 2019 г., т.е. до кризиса, указывает, что Республика Таджикистан по-прежнему подвержена высокому риску долгового кризиса. В результате налогово-бюджетного расширения после КОВИД-19 и увеличения льготных заимствований, а также более медленного роста, совокупный государственный долг увеличится с 45,4% ВВП в 2019 г. до 47,6% ВВП в 2020 г. (базовый сценарий).

¹⁶⁰ Источник: <https://www.worldbank.org/en/topic/debt/brief/covid-19-debt-service-suspension-initiative> (оценка на 25 августа 2020 г.). 15 апреля 2020 г. Комитет по развитию Всемирного Банка и министры финансов G20 одобрили Инициативу по приостановлению обслуживания долга в ответ на призыв Всемирного Банка и МВФ предоставить беднейшим странам право приостановить обслуживание долга, чтобы помочь им справиться с тяжёлыми последствиями пандемии КОВИД-19.

¹⁶¹ Закон Республики Таджикистан «О Государственном бюджете Республики Таджикистан на 2020 г.» (№ 1693 от 4 июля 2020 г.).

¹⁶² Все эти меры вступили в силу ретроспективно с 1 апреля 2020 г.

учреждениях в соответствии со статьёй 127 Налогового кодекса Республики Таджикистан (с 1 июня 2020 г. по 31 декабря 2020 г.).

Кроме того, Правительство Республики Таджикистан оказывает единовременную помощь в размере минимальной заработной платы уязвимым семьям и иным социально неблагополучным группам населения. Большинство медицинских работников получает доплату к ежемесячной заработной плате, в то время как повышение тарифов на коммунальные услуги (такие как электричество, воду и др.) отложено до конца 2020 г. Несмотря на поступление отдельных сообщений о задержках с выплатой заработной платы во втором квартале 2020 г., в большинстве случаев эти задержки устранялись и зарплата полностью выплачивалась соответствующими финансовыми учреждениями. Государством также предоставляется бесплатная медицинская помощь гражданам, нуждающимся в медицинской помощи и лечении, и пациентам с COVID-19, а также пособия по болезни и компенсационные выплаты.

Меры по поддержке бизнеса

Меры по поддержке бизнеса, внедряемые Правительством Республики Таджикистан, осуществляются в соответствии с Указом Президента Республики Таджикистан «О противодействии социально-экономическому воздействию COVID-19 на Республику Таджикистан» (№1544 от 5 июня 2020 г.) и Страновым планом обеспечения готовности и реагирования (СПОГР), разработанным Республиканской рабочей группой и утверждённым Премьер-Министром Республики Таджикистан. В соответствии с СПОГР полный пакет мер по поддержке бизнеса оценивается примерно в 160 млн. долларов США и направлен на поддержку деятельности ММСП и занятости населения путём предоставления временных налоговых льгот и послаблений отечественным производителям и предпринимателям. По оценкам Министерства финансов Республики Таджикистан на июнь 2020 г., эти меры обойдутся государственному бюджету более чем в 600 млн. сомони в виде недополученных налоговых поступлений.

В частности, поправки в национальное законодательство о государственном бюджете на 2020 г. предусматривают следующие меры в поддержку ММСП:

- Налоговые льготы и освобождение от штрафов за несвоевременное представление налоговых деклараций субъектами предпринимательства в сфере туризма и гостиничного хозяйства; в оздоровительных и спортивных центрах, санаториях, организациях общественного питания, международном пассажирском транспорте и авионавигации (в период с 1 апреля 2020 г. по 1 сентября 2020 г.);
- Освобождение от уплаты налога для индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность по патенту на местных рынках (базарах), торговых центрах, торговых комплексах и пунктах бытового обслуживания, в том числе салонах красоты, домах моды, парикмахерских и швейных мастерских (с 1 мая 2020 г. по 1 августа 2020 г.);
- Освобождение предприятий, осуществляющих ввоз дезинфицирующих средств, медицинских товаров и средств индивидуальной защиты, а также другого медицинского оборудования и инструментов для оснащения медицинских лабораторий, и иных материалов, необходимых для диагностики COVID-19, от уплаты налога на добавленную стоимость (НДС), акцизов и таможенных пошлин (с 1 июля 2020 г. по 1 сентября 2020 г.);¹⁶³
- Освобождение медицинских учреждений, гостиниц и санаториев, принимающих, диагностирующих и/или лечащих больных COVID-19 на бесплатной основе, от налога на прибыльКПН, налога на добавленную стоимость и налога на пользователей автомобильных дорог (в период с 1 июля 2020 г. по 31 декабря 2020 г.).

¹⁶³ Перечень товаров/поставок, освобождаемых от НДС, акцизов и таможенных пошлин, утверждается Правительством Таджикистана по представлению Министерства здравоохранения и социальной защиты населения (МЗСЗН) по согласованию с Министерством финансов.

Налоговый Комитет при Правительстве Республики Таджикистан также ввёл мораторий на проведение налоговых и аудиторских проверок предприятий. Одновременно Налоговый Комитет и Министерство финансов Республики Таджикистан разрабатывают Налоговый кодекс Республики Таджикистан в новой редакции, который призван обеспечить послабления для предприятий, пострадавших от последствий коронавирусной пандемии.

Посредством государственного предприятия «Фонд поддержки предпринимательства»¹⁶⁴ при Министерстве финансов Республики Таджикистан Правительство Республики Таджикистан предоставляет льготные кредиты для ММСП, находящихся на грани выживания и нуждающихся в срочной финансовой поддержке в результате воздействия КОВИД-19, в том числе предприятиям, которые производят и/или импортируют продукты питания и медикаменты.

Монетарные и финансовые меры

Национальный Банк Таджикистана (НБТ) предпринял ряд мер по облегчению денежно-кредитного режима и улучшению положения с ликвидностью местных финансовых учреждений, что направлено на увеличение нерискованного объёма кредитования для ММСП. НБТ ослабил применение пруденциальных нормативов, чтобы облегчить давление банковской системы и поддержать кредитование для предприятий и индивидуальных заёмщиков. В апреле 2020 г. НБТ рекомендовал банкам пересмотреть предлагаемые ими условия кредитования для поддержки заёмщиков, испытывающих временные трудности, а также отменить штрафные санкции в отношении предприятий и физических лиц, оказавшихся в трудной ситуации, при погашении своих кредитных обязательств в период с мая по октябрь 2020 г. Для реализации этих мер НБТ отменил (до 1 сентября 2020 г.) надзорные санкции в отношении тех банков, которые формируют адекватные резервы для покрытия убытков по предоставленным ссудам и, как следствие, не соответствуют нормативам по достаточности капитала и объёму ликвидности. В результате этого банки уже реструктуризировали более 60 000 кредитов, предоставленных для ММСП.

Несмотря на временную отмену штрафных санкций, финансовые учреждения обязаны обеспечить соблюдение установленных пруденциальных норм. НБТ рекомендует не выплачивать дивиденды или бонусы своим акционерам, а оставить эту прибыль для увеличения капитала. Финансовые учреждения освобождаются от уплаты сборов за систему расчётов; им также рекомендовано избегать несущественных затрат. В целях дальнейшего снижения долларизации банковского сектора ставка подоходного налога на проценты по депозитам в национальной валюте была снижена на 5% на период до 31 декабря 2020 г.

С 1 мая 2020 г. в целях поддержки предпринимательской деятельности НБТ понизил ставку рефинансирования с 12,75% до 11,75%. Это также позволило в марте 2020 г. провести единовременную 5%-ую девальвацию сомони по отношению к доллару США и повысить гибкость национальной валюты, чтобы увязать официальный обменный курс с рыночным. С 1 апреля 2020 г. НБТ также снизил обязательные нормы резервов финансовых учреждений с 3% до 1% для депозитов в национальной валюте и с 9% до 5% для депозитов в иностранной валюте. Кроме того, процентная ставка по банковским депозитам была снижена с 12% до 6% на период с 1 июля 2020 г. до 31 декабря 2020 г.

¹⁶⁴ Фонд поддержки предпринимательства находится в процессе реструктуризации в государственный банк «Саноатсодиротбанк».



ВОЗДЕЙСТВИЕ КОВИД-19 НА ЖИЗНЬ И БЛАГОСОСТОЯНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Фото: Тахмина Розыкова

ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ОБСЛЕДОВАННЫХ ДОМОХОЗЯЙСТВ

Обследование охватило 1000 домохозяйств, распределённых по регионам Республики Таджикистан пропорционально распределению населения в целом по стране. В частности, 34% домохозяйств (Д/Х) проживают в Хатлонской области, представляя собой самую большую группу респондентов, в то время как на ГБАО приходится только 3% (самая маленькая группа). В целом, 38,4% респондентов — это главы соответствующих домохозяйств (112 из 384 глав домохозяйств — женщины), 33,1% — братья и сёстры глав домохозяйств, 18% — супруги глав домохозяйств (из них 98,9% — женщины). Остальные 10% респондентов перечислены на графике 17. Примерно 69,2% всех Д/Х расположены в сельской местности, а 30,8% проживают в больших и малых городах.

ГРАФИК 16: СОСТАВ ОБСЛЕДОВАННЫХ ДОМОХОЗЯЙСТВ ПО РЕГИОНАМ ТАДЖИКИСТАНА.

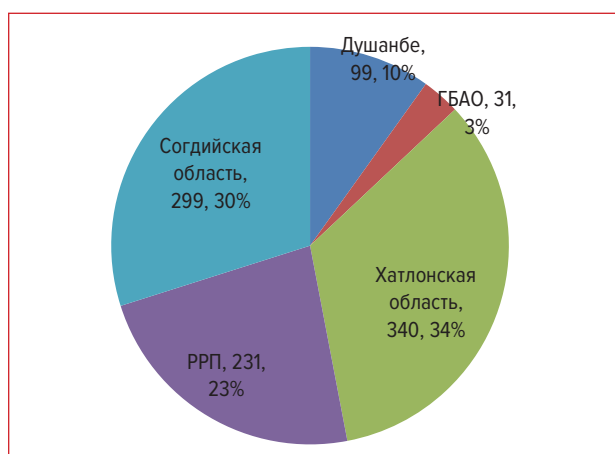
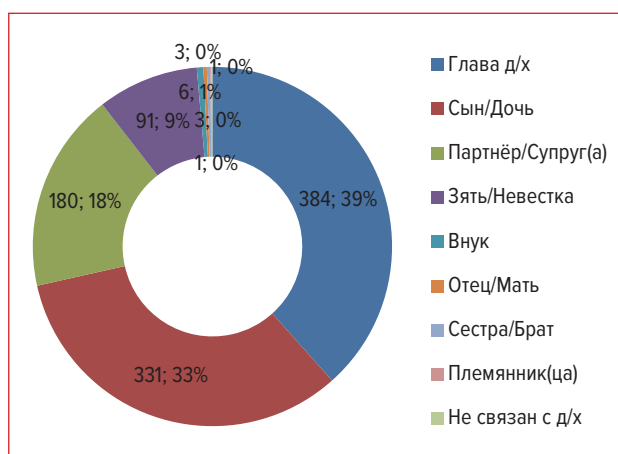


ГРАФИК 17: СОСТАВ РЕСПОНДЕНТОВ ПО ИХ ПОЛОЖЕНИЮ В ДОМОХОЗЯЙСТВЕ.



/Источник: Исследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График 16: N=1,000; Figure 17: N=1,000.

Среди опрошенных, 483 из 1000 Д/Х — это женщины, что несколько ниже минимального ожидаемого уровня (в размере 50% от общей выборки). Из общего числа опрошенных женщин 19% — девушки (в возрасте от 15 до 24 лет). В то же время доля молодёжи среди мужчин была выше (33,3%) по сравнению с респондентами-женщинами. В целом, 26,4% всех респондентов — это молодые люди в возрасте от 15 до 24 лет.

ГРАФИК 18: СОСТАВ РЕСПОНДЕНТОВ ПО ВОЗРАСТНЫМ ГРУППАМ И ПОЛУ.

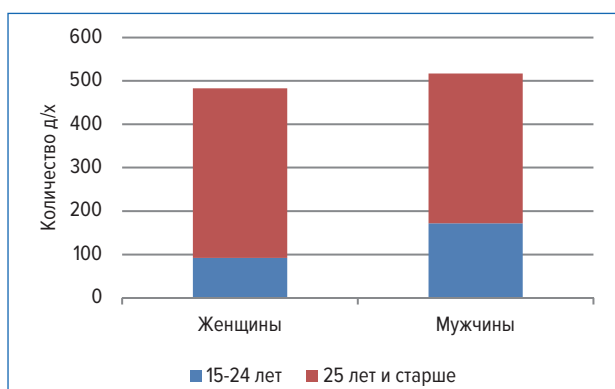
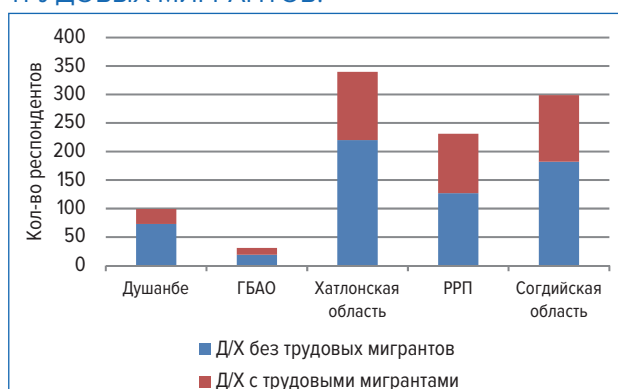


ГРАФИК 19: СОСТАВ ОБСЛЕДОВАННЫХ ДОМОХОЗЯЙСТВ ПО РЕГИОНАМ И НАЛИЧИЮ ТРУДОВЫХ МИГРАНТОВ.



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График 18: N=1,000; График 19: N=1,000.

В целом, 37,9% всех обследованных Д/Х сообщили о наличии не менее одного трудового мигранта, при этом региональные различия в данных демонстрируют резкую разницу между городской и сельской местностью. Это говорит о наличии сильной положительной корреляции между размером доходов Д/Х и наличием в них трудовых мигрантов. Например, 26,3% Д/Х в г. Душанбе (26 из 99 респондентов) сообщили о наличии не менее одного трудового мигранта по сравнению с 39,1% Д/Х в Согдийской области (117 из 299 респондентов) и 45% Д/Х в районах республиканского подчинения (104 из 231 респондентов). Это свидетельствует о том, что в отличие от Д/Х в сельской местности, в городах Д/Х реже отправляют своих близких в трудовую миграцию.

Интересен тот факт, что 59,6% опрошенных женщин отметили наличие трудового мигранта в своём Д/Х. Однако, согласно данным Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан, эти данные не совсем соответствуют распределению всех трудовых мигрантов в Таджикистане (при этом большинство из них — мужчины). Более высокая доля женщин в трудовой миграции отчасти объясняется тем, что на них выше спрос из-за разницы в оплате труда, а также тем, что размеры доходов являются более низкими среди возглавляемых женщинами Д/Х.

ГРАФИК 20: СТРУКТУРА ТРУДОВЫХ МИГРАНТОВ В ОПРОШЕННЫХ Д/Х С РАЗБИВКОЙ ПО ПОЛУ.

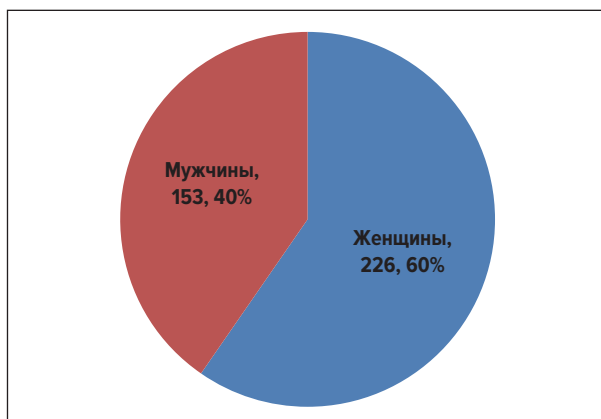
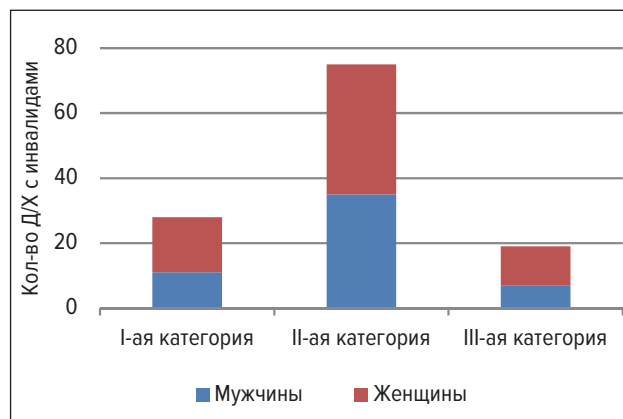


ГРАФИК 21: СТРУКТУРА ЛЮДЕЙ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ В ОПРОШЕННЫХ Д/Х С РАЗБИВКОЙ ПО ПОЛУ.



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020). График 20: N=1,000; График 21: N=1,000.

ТАБЛИЦА 8: СРЕДНЕЕ ЧИСЛО ЧЛЕНОВ Д/Х ПО ОСНОВНЫМ ЦЕЛЕВЫМ ГРУППАМ.

	Среднее число членов Д/Х	Кол-во женщин в Д/Х	Ко-во мужчин в Д/Х	Кол-во детей до 15-ти лет	Кол-во молодых людей (15-24)	Кол-во пенсионеров
Д/Х с трудовыми мигрантами	7.5	3.6	3.8	2.4	1.2	0.5
Д/Х без трудовых мигрантов	6.4	3.2	3.2	2.1	1.0	0.5
г. Душанбе	6.1	2.8	3.3	1.8	1.1	0.4
ГБАО	6.2	3.1	3.1	1.6	1.1	1.0
Хатлонская область	7.0	3.6	3.5	2.4	1.0	0.5
РРП	6.3	3.1	3.2	2.1	0.9	0.5
Согдийская область	7.3	3.5	3.7	2.4	1.2	0.6
ИТОГО (в среднем):	7.0	3.3	3.4	2.2	1.0	0.5

/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль, 2020). N=1,000.

Аналогичным образом, 12,2% всех опрошенных Д/Х сообщили о наличии не менее одного члена Д/Х с ограниченными возможностями, в том числе 69 женщин и 53 мужчины. Из 122 людей с ограниченными возможностями 30 человек имеют инвалидность I-ой категории, 82 человека — II-ой категории, а остальные 10 человек — инвалидность III-ей категории.

РАБОЧИЕ МЕСТА И ЗАНЯТОСТЬ

ОБЗОР СИТУАЦИИ

Наиболее свежие комплексные и актуальные данные представлены в Обследовании рабочей силы (ОРС) за 2016 г.¹⁶⁵ опубликованном в 2017 г. и отразившем некоторые данные вплоть до 2017 г. Краткое изложение результатов обследования, касающихся основных характеристик рынка труда Республики Таджикистан, послужило бы хорошим фоном для настоящей оценки, с оптимистичными предположениями относительно того, что с 2017 г. эти данные всё же мало изменились по своей структуре или содержанию. Данные показывают расхождения, увеличившиеся за последние полтора десятилетия, особенно в отношении занятости населения в сельской и городской местности и в разбивке по полу. Эти особенности дают представление о некоторых долгосрочных и структурных преобразованиях на рынке труда Республики Таджикистан, которые и без их возникновения требуют конкретных реформ в области труда и занятости населения.

Согласно данным ОРС 2016 г., сельское хозяйство остаётся крупнейшим источником занятости. Доля занятости в сельской местности лишь незначительно снизилась с 80% до 75,4% в 2004 и 2016 гг.

В целом, в структуре занятости в формальном секторе Республики Таджикистан преобладают мужчины, у которых вероятность выхода на рынок и возможность трудоустройства сравнительно выше, чем у женщин. Доля занятых мужчин увеличилась с 53,4% в 2004 г. до 59,5% в 2016 г., при этом за тот же период наблюдалась обратная тенденция в отношении женщин, а именно снижение с 46,6% до 40,5%. Доля женщин среди лиц, занимающих руководящие должности, составила 24,1%.

В возрастной структуре занятости наблюдается постепенное снижение доли молодёжи¹⁶⁶ по сравнению с уровнем занятости среди взрослого населения, который последовательно увеличивался с 56,3% в 2004 г. до 68,9% в 2016 г. В целом, уровень занятости женщин (40,5%) значительно ниже, чем у мужчин (59,5%), а уровень безработицы среди молодёжи (15-29 лет) составлял 10,6%, что в два раза выше, чем у взрослых (30-75 лет) и более чем в 1,5 раза выше среднего показателя по стране. Гендерный разрыв на рынке труда ассоциируется с бытовыми обязанностями женщин и другими социальными факторами (такими как отказ супруга/супруги), которые влияют на занятость и возможность трудоустройства. Это также подтверждается результатами обследования, как показано на графике 26. Относительно низкие показатели участия женщин в трудовой деятельности отражают давно сложившуюся закономерность, о чём также свидетельствуют более ранние оценки ПРООН.¹⁶⁷

Неквалифицированные работники составили наибольшую группу (27,4%) по сравнению со специалистами (14,8%) и работниками сферы услуг и торговли (11%). Среди занятой молодёжи 58,7% не имели соответствующего образования для приобретённой ими квалификации. У взрослого населения

¹⁶⁵ http://oldstat.wv.tj/en/img/de8558ce74dda7d9d14c5f7b0cdea0a2_1518005366.pdf.

¹⁶⁶ В Обследовании рабочей силы 2016 г. используется несколько иное описание молодого населения (15-29 лет) по сравнению с настоящим обследованием (15-24 лет), что также влияет на описание взрослого трудоспособного возраста.

¹⁶⁷ Хитаршвили, Т. 2016 г. Гендерное неравенство на рынках труда в Центральной Азии. Документ, подготовленный для совместной конференции ПРООН/МОТ по занятости, торговле и человеческому развитию в Центральной Азии. г. Алматы. стр.6 и стр.20.

этот показатель был несколько ниже и составил 50,2%. Отсюда может следовать, что в среднем речь идёт об экономике со средним показателем низкой производительности труда.

Согласно ОРС 2016 г., доля неформальной занятости от общего числа занятых составляла 15,6%. Большинство занятых в неформальном секторе¹⁶⁸ — мужчины (79,8%), включая самозанятых (30,9%) и работников по найму (29,3%). Кроме того, большое число неформально трудоустроенных работников занято в формальном секторе, что составило 16,2% от общего числа работников формального сектора. Примечательно, что 29,4% от общей численности занятого населения имели неформальную занятость без какого-либо социального обеспечения, оплачиваемого отпуска по болезни и ежегодного оплачиваемого отпуска.

Кроме того, имеющиеся данные свидетельствуют о том, что роль частного сектора в экономике остаётся сравнительно ограниченной и в последние годы составляет в среднем лишь 13% от общего числа занятых в формальном секторе и 15% от общего объёма инвестиций.

В контексте обследования воздействия КОВИД-19 следует отметить, что настоящий материал не представляет собой обследование трудовых ресурсов или бюджетов домохозяйств, чем и объясняется разница в методологии и охвате вопросников. В ходе этого обследования, например, было сочтено, что три предшествующих месяца (март, апрель и май) позволяет получить более полное представление о положении дел с занятостью, а также о связанных с этим изменениях в доходах и потреблении Д/Х, в производстве и укомплектовании персоналом в ММСП. Выбор периода, а также характер проведённых интервью были рассчитаны на то, чтобы обеспечить факторы спроса и предложения на рынке труда, а также факторы потребления товаров и услуг. Доля респондентов, ответивших на вопросы о занятости, пригодности к трудоустройству и других характеристиках рынка труда, была по понятным причинам скромной, при чём по меньшей мере несколько респондентов предпочли не раскрывать информацию. Причины неразглашения информации разные и могут быть связаны со стигматизацией безработных, недоверием к интервьюерам и нежеланием предоставлять сведения о доходах в налоговых целях. Наличие этих данных могло бы повлиять на основные результаты оценки. Несмотря на то, что ни один из вопросов конкретно не затрагивал технических вопросов, таких как производительность труда, можно предположить, что выбранные секторы характеризуются низкой производительностью труда судя по заработной плате, уровню квалификации рабочей силы и отсутствию конкурентных возможностей. Это подтверждается и усугубляется долей расходов на капитальные инвестиции, особенно в человеческие ресурсы, как в государственном, так и в частном секторе (см. Главу 5 для более подробной информации).

В общей сложности 491 из 1000 респондентов¹⁶⁹ сообщили, что были трудоустроены в течение трёх месяцев с марта по май 2020 г. Очевидно, что этот показатель выше официального уровня безработицы, поскольку люди, как правило, неохотно регистрируются в центрах занятости из-за отсутствия стимулов, недоверия к центрам занятости, а также стигматизации малообеспеченного населения. Выбор периода позволил многим непосредственным последствиям пандемии отразиться на рынке труда, включая склонность к сохранению занятости в течение как минимум трёх месяцев. Вполне вероятно, что респонденты работали на нескольких работах, чтобы получить дополнительный доход. Большинство из тех, кто был трудоустроен в течение рассматриваемого периода, представляли дехканские хозяйства и другие виды сельскохозяйственной деятельности (представляя 16,9% от общей занятости), а 11% были заняты в строительном секторе как штукатуры,

¹⁶⁸ Что касается неформального сектора и неформальной занятости, то следует отметить, что в соответствии с рекомендованной МОТ методологией в Обследовании рабочей силы 2016 г. сельское хозяйство было исключено из расчёта занятости в неформальном секторе. Если бы сельское хозяйство было включено, то доля неформальной занятости была бы гораздо выше. К неформально занятым относятся все лица в возрасте 15-75 лет, которые занимаются частной незарегистрированной предпринимательской деятельностью или работают на незарегистрированных предприятиях, где не ведётся учёт доходов и расходов в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

¹⁶⁹ Ответы респондентов из числа подростков, которые представляют 1% от общей выборки (т.е. 3 респондента в возрасте 16-ти лет и 7 респондентов в возрасте 17-ти лет) были вычтены из расчёта. Это исключение не внесло существенных изменений в результаты обследования.

каменщики, электромонтажники, слесари, крановщики и другие специалисты. В то же время, 22,8% респондентов работали в сфере образования и здравоохранения, чаще всего в государственных учреждениях, что свидетельствует о важной роли крупных государственных предприятий Республики Таджикистан в сфере формальной занятости. Две другие крупные отрасли – это розничная торговля (обычно продавцы на местных рынках и базарах, или лица, занимающиеся приграничной торговлей) и транспортные услуги (например, водители такси и грузовиков, или специалисты по обслуживанию дорог).

ТАБЛИЦА 9: 10 ОСНОВНЫХ СЕКТОРОВ ЭКОНОМИКИ, В КОТОРЫХ ТРУДОУСТРОЕНЫ РЕСПОНДЕНТЫ (март-май 2020 г.).

	1 вариант	2 вариант	3 вариант
Сельское хозяйство (в том числе подсобное хозяйство)	87	13	0
Образование (в том числе репетиторство/наставничество)	61	13	1
Строительство, рабочие-строители и архитектура	59	3	3
Медицина и фармацевтика	48	11	1
Розничная торговля (в том числе приграничная торговля)	39	7	0
Транспорт и транспортные услуги	27	6	3
Социальные службы (в т.ч. медико-санитарные работы)	27	6	1
Производство и переработка (в т.ч. лёгкая промышленность)	30	4	0
Предпринимательство и административная деятельность	30	0	1
Уборка, стирка, химчистка и работа на дому	18	5	0
ИТОГО:	426	68	10

/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.) N=426.¹⁷⁰

Согласно ответам респондентов, значительное большинство было трудоустроено частными предприятиями в городской местности (32,1%) по сравнению с сельской местностью (13,1%). На долю партнёрских отношений (с учётом дехканских хозяйств) приходится 20,9% занятости в сельской местности по сравнению с 6,4% в городской местности. Аналогичным образом, 25,4% занятости в сельской местности приходилось на самозанятость (например, на индивидуальных предпринимателей), тогда как в городской местности этот показатель составляет лишь 16%. Эти данные соответствуют общей структуре занятости по секторам экономики и особенностям рынка труда. Большая доля взрослого населения работала на частных предприятиях по сравнению с молодыми людьми (в соотношении 18,4% и 9,8% соответственно). Значительно больше мужчин было самозанято (25,1%) по сравнению с женщинами (16,7%), в то время как 18 из 491 респондентов (3,7%), подтвердивших своё трудоустройство в период с марта по май 2020 г., заявили, что работали на незарегистрированных предприятиях, т.е. в неформальном секторе экономики. Такая доля людей, работающих

¹⁷⁰ Не все респонденты ответили на этот вопрос, и поэтому не был проведён содержательный анализ, хотя данная информация была бы полезной для настоящей оценки.

на незарегистрированной основе, не отражает реального масштаба неформального сектора в Республике Таджикистан, т.к. проведение опроса по телефону могло повлиять на качество ответов на такие деликатные вопросы как неформальная занятость (см. Графики 22 и 23).

ГРАФИК 22: ЗАНЯТОСТЬ РЕСПОНДЕНТОВ В ПЕРИОД С МАРТА ПО МАЙ 2020 г. (ПО ТИПУ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ).

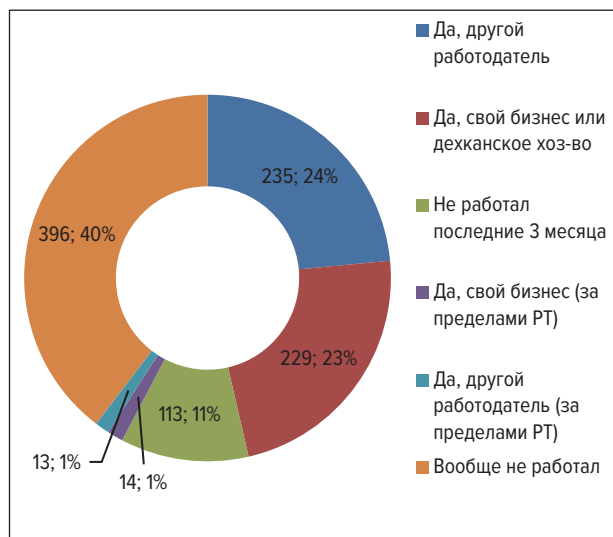
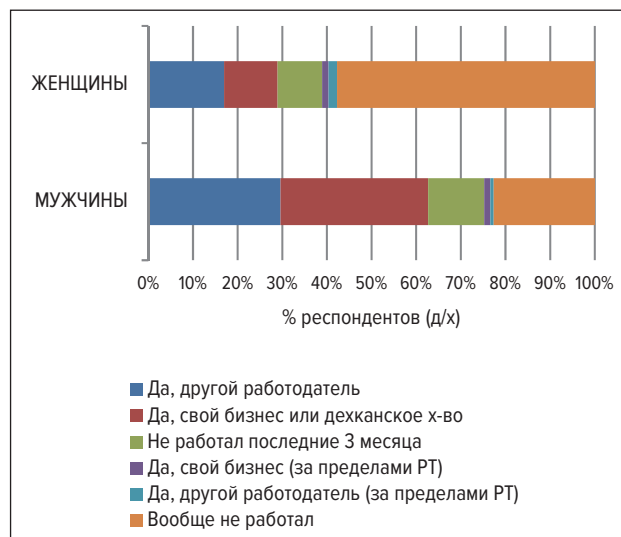


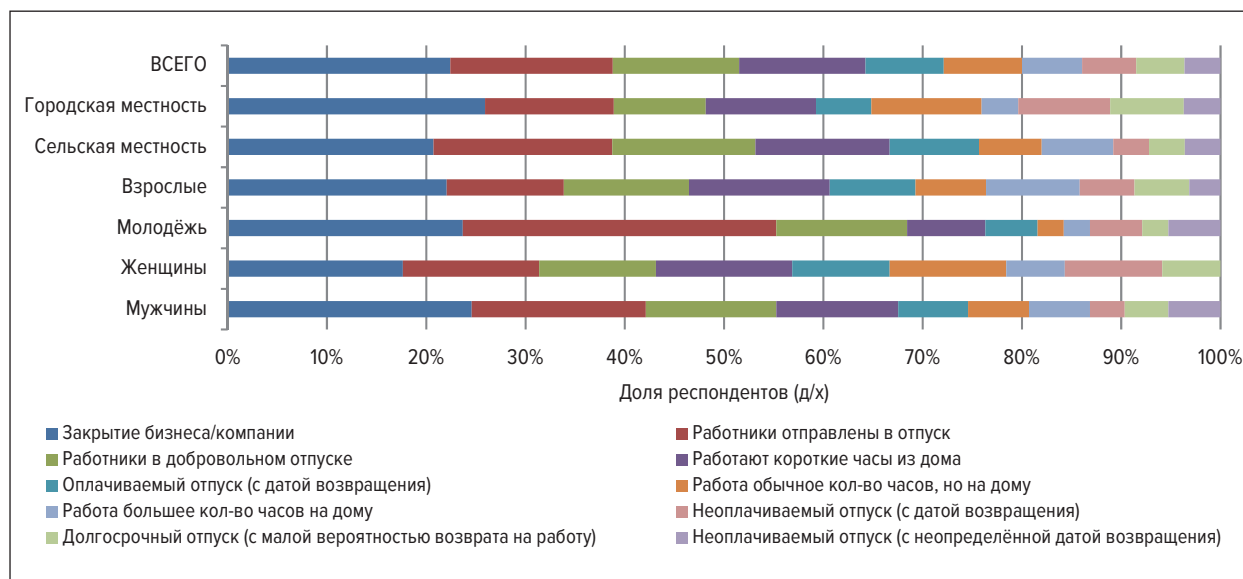
ГРАФИК 23: ЗАНЯТОСТЬ РЕСПОНДЕНТОВ В ТЕЧЕНИИ ПОСЛЕДНИХ 3 МЕСЯЦЕВ (ПО ТИПУ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПОЛУ).



/Источник: Обследование для оценки воздействия последствий КОВИД-19 (июнь-июль 2020). Рис. 22: N=1,000; Рис. 23: N=1,000.

В течение рассматриваемого периода лишь 4,2% всех девушек (в возрасте 15-24 лет) в исследованных Д/Х были трудоустроены по сравнению с 13,1% юношей. На рынке труда Республики Таджикистан наблюдается гендерное неравенство, как среди молодёжи, так и среди взрослых (а также среди пожилых людей), при этом за последние годы произошли лишь незначительные изменения. Аналогичная разница в доле трудоустроенных наблюдается и среди взрослых мужчин (81,9%) и взрослых женщин (30,8%), а также среди пожилых мужчин (76,2%) и пожилых женщин (27,5%). Как показало обследование, в марте по май 2020 г. 2 271 мужчина и 732 женщины, т.е. в среднем по 3 человека были трудоустроены в каждом Д/Х. Если в среднем в каждом Д/Х насчитывается по 7 членов (см. Таблицу 8), то за указанный период более 40% всех членов Д/Х были трудоустроены. Это гораздо более высокий показатель, чем в странах с высоким уровнем доходов, что свидетельствует о структурных различиях в сфере занятости и на рынке труда, а также о том, что гендерное неравенство в сфере занятости с течением времени возросло. Это наглядно показывает, что доля участия в трудовой деятельности среди обследованных Д/Х относительно высокий. Однако, как видно из графиков 22-23, это также предполагает, что многие заняты в неформальном секторе или на временных работах, в основном с низкой оплатой труда, что усиливает нестабильность доходов и повышает финансовую уязвимость. Кроме того, наблюдаются значительные различия в разбивке по полу. Мужчины составляют более 3/4 (представленные данные) общей занятости, в то время как у женщин в среднем меньше возможностей найти работу в силу семейных обязанностей и ограничений, ответственности за воспитание ребёнка, работы по дому и по другим причинам. Это также подтверждается и принципиально разными причинами, по которым мужчины и женщины не трудоустраиваются. Если у мужчин это может иметь временный характер, как например в силу неопределённости, связанной с КОВИД-19, то для женщин причины носят более структурный характер, например, семейные обязанности или отсутствие необходимой квалификации (см. График 24).

ГРАФИК 24: КАК ПОВЛИЯЛ КОВИД-19 НА ТРУДОУСТРОЙСТВО ИНДИВИДУАЛЬНЫХ РЕСПОНДЕНТОВ?



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График 24: N=238.

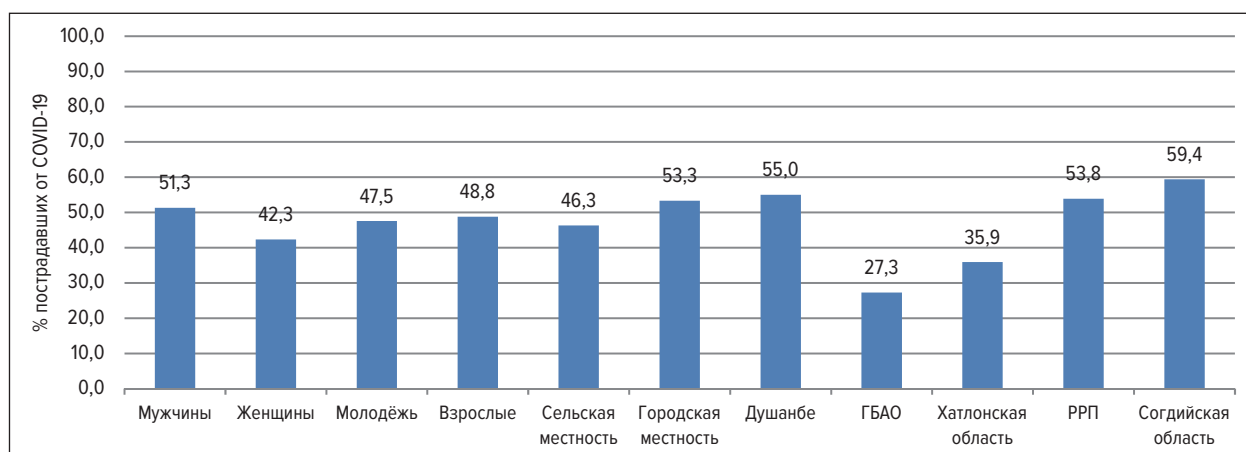
Основные выводы:

1. Государственный сектор по-прежнему остаётся существенным работодателем формального сектора для лиц, проживающих в городской местности Республики Таджикистан, что отражено в репрезентативной выборке, согласно которой значительная часть респондентов была занята в государственном секторе, в том числе в образовательных и медицинских учреждениях.
2. В целом, структура занятости в общей выборке соответствует особенностям рынка труда Республики Таджикистан по отраслевому, региональному, гендерному и возрастному признаку.
3. Уровень занятости среди респондентов в течение первых 6-ти месяцев после начала пандемии оказался выше ожидаемого (40% всех членов Д/Х). Однако рабочие места, занимаемые респондентами, являются относительно низкооплачиваемыми и низкопроизводительными, в том числе в сельском хозяйстве или натуральном хозяйстве (т.е. в производстве для собственного потребления), что скажется на устойчивости доходов и долгосрочном экономическом развитии страны.
4. Во внутренней занятости преобладают мужчины, вероятность выхода на рынок труда и возможность трудоустройства которых относительно выше, чем у женщин в Республике Таджикистан. Этот вывод верен и в отношении молодёжи (в возрасте 15-24 лет) и ситуация лишь незначительно изменилась с начала 2000-х г.
5. Социальные факторы, такие как неоплачиваемый труд и более высокие требования относительно бытовых обязанностей и ответственности за воспитание детей, влияют на мобильность женщин и рациональное использование ими своего времени, что ставит их в невыгодное положение в плане занятости и возможности трудоустройства. Эти факторы дополняются слабым доступом женщин и девушек к информации, ограниченными возможностями самообразования, социальными предрассудками в отношении образования и карьерного роста, а также ожиданиями обязательной заботе о семье. Такая картина особенно преобладает в сельской местности (АБР, 2020 г.). Примечательно, что такое положение дел резко отличается от ситуации в период до рыночной либерализации, когда в Республике Таджикистане, как и во всех других странах СНГ, гендерное участие на рынке труда было более равноправным.
6. Структурная долгосрочная безработица в большей степени затрагивает женщин, чем мужчин.

ВОЗДЕЙСТВИЕ КОВИД-19 В ЦЕЛОМ НА БЛАГОСОСТОЯНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Из 491 трудоустроенного респондента на момент проведения обследования, 238 (48,5%) из них сообщили, что КОВИД-19 повлиял на их статус занятости или условия труда. Респонденты, проживающие в ГБАО, пострадали в относительно меньшей степени, что объясняется низким уровнем занятости в этом регионе, в то время как в Согдийской области занятость выше и, следовательно, повышается уязвимость трудоустройства. Эта же логика применима при сопоставлении соотношения мужчин и женщин, при котором большее число мужчин сообщило о своей занятости и ожидании заработка для содержания своих Д/Х. В сельской местности у населения имеются более разнообразные механизмы адаптации, в особенности если проживающие там респонденты располагают земельным участком или домашним скотом, что смягчает неблагоприятное воздействие вероятных изменений в занятости (например, ведение подсобного хозяйства). Таким же образом, образом можно утверждать, что по сравнению с Д/Х в городах, Д/Х в сельской местности в меньшей степени подвержены рискам и менее уязвимы к потрясениям, однако если они окажутся за чертой бедности, то в дальнейшем им будет намного сложнее выбраться из неё.

ГРАФИК 25: ДОЛЯ РЕСПОНДЕНТОВ (РАБОТАЮЩИХ В ТЕЧЕНИЕ ПРЕДЫДУЩИХ 3 МЕСЯЦЕВ), ЧЬЯ ЗАНЯТОСТЬ ПОСТРАДАЛА ОТ ВСПЫШКИ КОВИД-19 (В РАЗБИВКЕ ПО ОСНОВНЫМ ЦЕЛЕВЫМ ГРУППАМ).



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=238.

С момента вспышки КОВИД-19 117 из 509 респондентов (23%) пытались найти оплачиваемую работу, однако неясно, каким образом осуществлялся поиск, например, через центры занятости или отслеживание объявлений о вакансиях в местных СМИ, посредством «сарафанного» радио или из мест сбора временной рабочей силы найма. Между тем, со времени вспышки КОВИД-19 только 16,8% женщин и девушек находились в поисках работы по сравнению с 34,1% мужчин. Кроме того, 32,4% молодых людей относительно и 19,3% взрослых респондентов также находились в поисках работы. Возможно, эта разница объясняется относительно более высокой мобильностью молодых людей по сравнению со взрослыми. Как отмечалось ранее, женщины более ограничены, чем мужчины, как в социальном и бытовом плане, так и, скорее всего, в плане необходимых навыков и квалификации, что существенно ограничивает их выход на рынок и возможность трудоустройства.

Большинство из оставшихся 392 респондентов, которые не пытались трудоустроиться с начала вспышки КОВИД-19, фактически утверждают, что: (i) занимались домашним хозяйством, что мешало им найти работу (27% всех респондентов, не искавших работу), (ii) ждут улучшения ситуации (21,4% респондентов), (iii) считают, что работы нет (16,3% респондентов), (iv) достигли пенсионного возраста (15,1%), и (v) учатся или намерены учиться (8,4%).

ТАБЛИЦА 10: 10 ОСНОВНЫХ ПРИЧИН, ПО КОТОРЫМ НЕ УДАЛОСЬ НАЙТИ РАБОТУ С НАЧАЛА ВСПЫШКИ КОВИД-19.¹⁷¹

	Муж.	Жен.	ИТОГО
Домашнее хозяйство	3	103	106
Ожидание улучшения ситуации, вызванной КОВИД-19	48	36	84
Ощутимо отсутствие рабочих мест на рынке труда	25	39	64
Выход на пенсию (или возможный выход на пенсию)	17	42	59
Учёба (или намерение учиться)	18	15	33
Обязанности по воспитанию ребёнка (в том числе в период беременности и грудного вскармливания)	0	27	27
Временные проблемы со здоровьем (за исключением хронических заболеваний)	7	14	21
Не разрешает супруг	0	12	12
Нетрудоспособность (препятствует мобильности или ограничивает возможность трудоустройства)	4	8	12
Ожидание выезда из Таджикистана в трудовую миграцию	10	1	11
ИТОГО:	132	297	429

/Источник: Обследование для оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020).N=392.

Как указано на Графике 26 ниже, по сравнению с 35% женщин лишь 2% мужчин не искали работу в связи с обязанностями по домохозяйству. Аналогичным образом, не трудоустроившись в связи с учёбой 15% мужчин по сравнению лишь с 5% женщин — скорее всего, обе группы респондентов относятся к молодежной возрастной молодёжи. Кроме того, почти у 10% женщин причиной занятости является необходимость воспитания ребёнка, в то время как среди мужчин этот фактор не был указан ни разу. Эти наблюдения свидетельствуют о фундаментальных и структурных гендерных различиях в ситуации с занятостью и рынком труда в Республике Таджикистан. Таким образом, безработица является более структурной и продолжительной в большей степени для женщин, чем мужчин, и связано это с отсутствием квалификации, с социальными и экономическими барьерами в мобильности, а также с отсутствием возможностей для профессионального обучения.

Таблица 11 приводит некоторые обобщённые данные о причинах, по которым респонденты потеряли работу. Примечательно, что 15,6% респондентов отметили, что были вынуждены закрыть свой бизнес, т.е. либо подать заявление о банкротстве своего предприятия, либо аннулировать свидетельства (или патенты) индивидуального предпринимателя. Кроме того, 3,4% работников были отправлены в неоплачиваемый отпуск без гарантии сохранения рабочего места, что по сути дела означает увольнение в результате сокращения деятельности и штата по месту работы. Другие работодатели, как было отмечено, нашли некоторые альтернативные способы адаптации к вновь возникшим обстоятельствам, такие как разрешение работать по сокращённому графику из дома (21 из 238 работников, или 8,8% всех респондентов) или предоставление отпуска с сохранением заработной платы (18 из 238 работников, или 7,6% всех респондентов). Таким образом, расходы по сохранению рабочих мест полностью ложатся на работодателей, или, другими словами, в Таджикистане нет государственных программ по сохранению рабочих мест.

¹⁷¹ Респонденты имели возможность выбрать несколько вариантов ответа (вопрос был многовариантным), поэтому общее число утвердительных ответов (N=429) не всегда соответствует размеру выборки (N=392).

ГРАФИК 26: 10 ОСНОВНЫХ ПРИЧИН, ПО КОТОРЫМ НЕ УДАЛОСЬ НАЙТИ РАБОТУ ПО ПРИЧИНЕ КОВИД-19.



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=392.

ТАБЛИЦА 11: РЕЗУЛЬТАТЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ КОВИД-19 НА ЗАНЯТОСТЬ.

	Муж.	Жен.	Молодёжь	Взрослые	Село	Город	Всего
Закрытие бизнеса/предприятия	28	9	9	28	23	14	37
Работники, отправленные в неоплачиваемый отпуск	20	7	12	15	20	7	27
Работники, вышедшие в отпуск по собственному желанию	15	6	5	16	16	5	21
Работающие неполный рабочий день из дома	14	7	3	18	15	6	21
Оплачиваемый отпуск (с известной датой возвращения)	8	5	2	11	10	3	13
Работающие из дома в режиме обычного рабочего дня	7	6	1	9	7	6	13
Работающие из дома (более продолжительный рабочий день)	7	3	1	12	8	2	10
Неоплачиваемый отпуск (с известной датой возвращения)	4	5	2	7	4	5	9
Оставившие работу (возвращение маловероятно)	5	3	1	7	4	4	8
Неоплачиваемый отпуск (с неизвестной датой возвращения)	6	0	2	4	4	2	6
Оплачиваемый отпуск (с неизвестной датой возвращения)	3	2	1	4	2	3	5
Респонденты не уточнили	55	13	19	49	45	23	68
ИТОГО:	172	66	58	180	158	80	238

/ Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=238.

В целом, результаты обследования соответствуют данным других оценок, проведённых ранее. Согласно недавнему докладу Всемирного Банка,¹⁷² в мае 2020 г. резко ухудшилась ситуация с занятостью на внутреннем рынке труда. Доля домохозяйств, сообщивших, что ни один из их членов не работал в течение предыдущих 7-ми дней, резко возросла с 20% в марте почти до 40% в мае. Доля глав домохозяйств, сообщивших, что они имели работу в мае, снизилась на 16% за тот же период. Почти 63% респондентов сообщили об изменениях в условиях занятости членов своих домохозяйств по причине COVID-19, а около 8% респондентов, приостановивших свою деятельность, заявили, что «вряд ли возобновят работу».

При любой оценке воздействия необходимо определить, как бы развивалась ситуация при прочих равных условиях. Поэтому в ходе обследования было также установлено, что при отсутствии вспышки COVID-19 376 из 1000 респондентов занялись бы, вероятно, собственной предпринимательской деятельностью, а ещё 88 респондентов (из 1000) расширили бы свою коммерческую деятельность. В среднем, более 60% респондентов из городской местности и из числа молодёжи утверждали, что они открыли бы своё собственное дело, если бы их нынешняя ситуация была иной и при более благоприятных условиях. Это был гипотетический вопрос, который помог определить степень уязвимости опрошенных Д/Х. Этот вывод подтверждает важность предпринимательского духа в Республике Таджикистан и освещает трудности, приведшие в результате COVID-19 трудности и повлиявшие на жизни и стремления людей.

Основные выводы:

1. В отличие от Д/Х в городской местности, Д/Х в сельской местности имеют больше возможностей противостоять риску сокращения доходов и изменениям в занятости. Это связано с тем, что сельские Д/Х часто владеют земельным участком, домашним скотом или огородом, которые можно использовать для ведения натурального хозяйства или в качестве альтернативного источника существования и заработка в трудные времена. В ходе обследования была выдвинута гипотеза относительно того, что Д/Х, проживающие в городской местности, имеют меньше возможностей для преодоления трудностей, что было подтверждено результатами обследования.
2. Почти четверть респондентов (23%) пыталась найти оплачиваемую работу со времени начала вспышки COVID-19, что может указывать на то, что пандемия способствовала росту безработицы, которая имело место ещё до COVID-19. Из тех респондентов, кто не искал работу, многие либо не могут трудоустроиться (например, из-за домашних обязанностей), либо ждут снижения риска пандемии коронавируса.
3. Среди респондентов, занимающихся поиском работы, проявляется также гендерное и возрастное неравенство. Женщины в большей степени подвержены риску длительной безработицы, что обусловлено барьерами в трудоустройстве и причинами, по которым они не занимаются поиском работы. С начала распространения COVID-19 число молодых мужчин, ищущих работу, значительно превысило число мужчин, относящихся к любой другой демографической категории.
4. Предприниматели есть среди членов семьи в некоторых Д/Х, охваченных выборкой. Способы преодоления трудностей среди местных предпринимателей, как правило, носят ограниченный характер. Например, наиболее часто предпринимаемые ими меры включают: (i) закрытие бизнеса, (ii) отправление в отпуск без содержания, или (iii) оформление сотрудников в административный отпуск. Лишь небольшая доля предпринимателей инициировала применение гибких и адаптивных подходов, таких как предоставление сотрудникам возможности работать в удалённом режиме и в рамках более короткого рабочего дня.
5. Вспышка COVID-19 стала фактором, сдерживающим предпринимательскую деятельность. Значительная доля респондентов указала на то, что они, вероятно, занимались бы предпринимательской деятельностью (37,6%) или увеличили бы масштабы своего бизнеса (8,8%). Однако, это всего лишь гипотеза, зависящая исключительно от восприятия респондентов при отсутствии более полной оценки деловой среды в условиях отсутствия пандемии.

¹⁷² Всемирный Банк. 2020 г. Таджикистан: Страновой обзор. г. Душанбе. Апрель 2020 г.

ТРУДОВАЯ МИГРАЦИЯ

Согласно обследованию, 37,9% всех опрошенных Д/Х сообщили о наличии не менее одного трудового мигранта (как это указывалось ранее). В общей сложности 13,5% всех опрошенных Д/Х сообщили о наличии двух и более мигрантов. Это означает, что почти 40% Д/Х в Республике Таджикистан имеют хотя бы одного мигранта. Всего среди опрошенных Д/Х зарегистрировано 624 трудовых мигранта, 86,9% из которых находились за пределами Таджикистана в последние 12 месяцев и были, в основном, заняты в строительстве, розничной торговле, а также в сфере ухода и обслуживания в Российской Федерации. На момент проведения исследования 83,4% всех трудовых мигрантов находились вне дома и за пределами страны.

В среднем, за предыдущие 12 месяцев мигранты находились за пределами Республики Таджикистан примерно 249 дней, т.е. 68,2% времени находились вдали от дома без своих жён и детей. Вместе с тем, эти данные варьируются в зависимости от региона. Например, мигранты из ГБАО находились за пределами Республики Таджикистан, в среднем, 347 дней (из 365), в то время как мигранты из РРП — 229 дней (из 365). Эту разницу можно объяснить (i) слабой возможностью выхода на рынок труда в соответствующих регионах страны и, следовательно, (ii) более заметной разницей в реальной и ожидаемой бедности в разных регионах по Республике Таджикистан.

ГРАФИК 27: ОСНОВНЫЕ ПРИЧИНЫ, ПО КОТОРЫМ ТРУДОВЫЕ МИГРАНТЫ НЕ СМОГЛИ ВЕРНУТЬСЯ В ТАДЖИКИСТАН (ИЗ СООТВЕТСТВУЮЩЕЙ СТРАНЫ НАЗНАЧЕНИЯ).

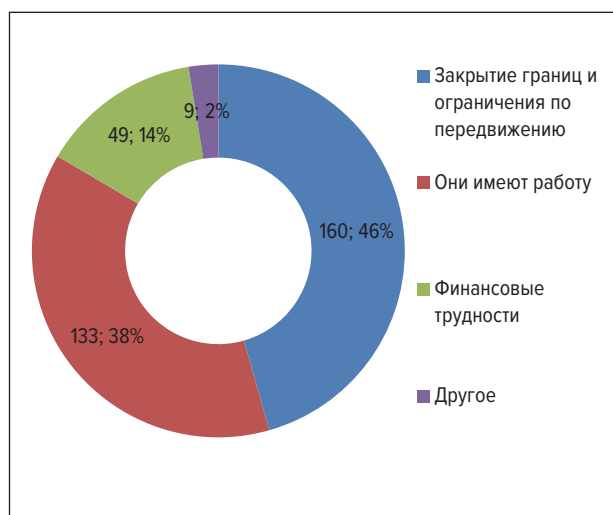
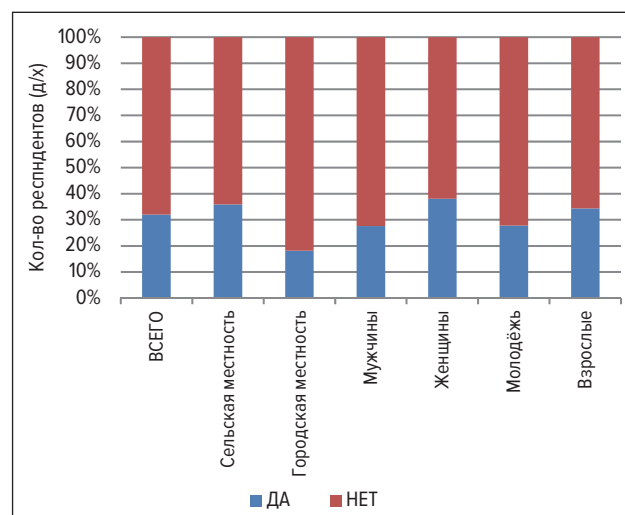


ГРАФИК 28: В ТО ВРЕМЯ КАК ТРУДОВЫЕ МИГРАНТЫ НЕ МОГУТ ПОКИНУТЬ ТАДЖИКИСТАН, СМОГЛИ ЛИ ОНИ НАЙТИ КАКУЮ-ЛИБО ОПЛАЧИВАЕМУЮ РАБОТУ?



Источник: Обследование оценки воздействия COVID-19 (июнь-июль 2020 г.). График 27: N=379; График 28: N=379.

Согласно результатам исследования, закрытие границ и другие ограничения на поездки, не позволяющие гражданам вернуться в Таджикистан, коснулись не менее 46% всех трудовых мигрантов. Ещё 14% респондентов сообщили о финансовых затруднениях, однако это не всегда могло быть связано с COVID-19, поскольку многие трудовые мигранты постоянно испытывают экономические трудности и зачастую вынуждены довольствоваться самым дешёвым жильём и питанием в стране назначения. В свою очередь, 80% мигрантов, которые в настоящее время находятся в Таджикистане, утверждают, что закрытие границ лишило их возможности уехать на заработки. Только 32% из опрошенных смогли найти оплачиваемую работу в Таджикистане, в то время как другие ожидают снятия ограничений на выезд, чтобы продолжить работу в России и других странах, в том числе в Казахстане, Кыргызской Республике и Узбекистане. В то же время, было бы

неправильным предполагать, что спрос на рабочую силу мигрантов в странах назначения сохранится на прежнем уровне, и что после снятия ограничений они вернуться на свои прежние рабочие места и рынки точно так же, как до возникновения коронавируса. А 10 из 16 вернувшихся мигрантов, нашедших оплачиваемую работу в Таджикистане, утверждают, что их нынешний заработок не компенсирует дохода, который они могли бы заработать за границей.

В целом, 292 из 379 Д/Х (или 77% всех опрошенных Д/Х, сообщивших о наличии не менее одного трудового мигранта) отметили, что трудовые мигранты поддерживают их финансово, регулярно перечисляя денежные средства на родину. Оставшиеся 23% либо получают денежные переводы на разовой основе, либо не получают вовсе из-за финансовых проблем, которые испытывают их трудовые мигранты. Из этого следует, что Д/Х во многом зависят от денежных переводов, которые сократились на фоне ограничений на поездки и пересечение границ, введённые разными странами в ответ на вспышку КОВИД-19. Кроме того, по данным Всемирного Банка в 2018 г. денежные переводы способствовали существенному снижению уровня бедности до 27,4%, что подтверждает важную роль денежных переводов не только с точки зрения доходов Д/Х и уровня потребления, но и системы распределения доходов.

ТАБЛИЦА 12: ОСНОВНЫЕ ПРИЧИНЫ, ПО КОТОРЫМ ТРУДОВЫЕ МИГРАНТЫ ВЕРНУЛИСЬ В РЕСПУБЛИКУ ТАДЖИКИСТАН (ДО КОВИД-19).

	Муж.	Жен.	Молодёжь	Взрослые	Село	Город	ВСЕГО
Семейные обязанности или обязательства	8	11	9	10	15	4	19
Ностальгия по дому (тоска по родным)	3	5	2	6	6	2	8
Сезонный характер (временная работа)	4	0	1	3	4	0	4
Трудности в получении работы за границей	3	1	1	3	2	0	4
Финансовые проблемы	2	1	1	2	2	1	3
Депортация со стороны принимающей страны	2	1	0	3	2	1	3
Другие причины	5	10	4	5	7	2	9
ИТОГО:	21	29	18	32	39	11	50

/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=50.

Эти данные подтверждают крайне высокую финансовую уязвимость трудовых мигрантов по ряду причин: неизвестные сроки закрытия границ, высокая вероятность снижения экономической активности и спроса на трудовых мигрантов в принимающих странах после открытия границ и отсутствие альтернативных возможностей для трудоустройства на внутреннем рынке. Далее эти данные были сверены с отчётом Всемирного Банка,¹⁷³ в котором представлены следующие выводы: (i) можно ожидать, что сокращение денежных переводов приведёт к повышению уровня бедности; (ii) ожидания миграционных потоков не материализуются (или значительно понизятся), и (iii) доля Д/Х с трудовыми мигрантами, находящимися за границей, остаётся довольно высокой.

¹⁷³ Всемирный Банк. 2020 г. Таджикистан: Краткое представление страны. г. Душанбе. Апрель 2020 г.

Основные выводы:

1. Рынок труда характеризуется высокой долей занятости в неформальном секторе или в трудовой миграции. Это в основном неквалифицированная рабочая сила и краткосрочные договоры на выполнение работ.
2. Трудовые ресурсы и рынок труда в Республике Таджикистан в значительной степени характеризуются наличием трудовой миграции (40% Д/Х отметили, что имеют не менее одного трудового мигранта в своём составе).
3. Денежные переводы продолжают играть значительную роль в стимулировании внутреннего потребления и способствуют росту доходов Д/Х. Почти каждое четвёртое Д/Х имеет хотя бы одного трудового мигранта. Вспышка КОВИД-19 во многом отрицательно сказалась на доходах и потреблении Д/Х, в которых есть трудовые мигранты.
4. Одна из гипотез, выдвинутых в ходе предварительного обследования, заключалась в том, что потребление Д/Х сократится в результате снижения доходов. Это подтверждается результатами исследования, учитывая, что около 77% обследованных Д/Х сообщили, что мигранты оказывают им финансовую поддержку. Это повышает уязвимость Д/Х за счёт рисков, обусловленных изменениями в занятости мигрантов в Российской Федерации и других соседних странах.
5. Ограничения на поездки негативно сказались на трудовых мигрантах из Республики Таджикистан. Почти половина мигрантов испытывает трудности с возвращением домой из стран назначения из-за установленных ограничений на пересечение границ. В то же время, 68% трудовых мигрантов не смогли выехать из Республики Таджикистан за рубеж в поисках работы, и лишь треть из них смогли найти оплачиваемую работу на родине.

НЕФОРМАЛЬНЫЙ СЕКТОР

Масштабы неформальной экономики в Республике Таджикистан по-прежнему остаются значительными, что сказывается на возможностях граждан справляться с трудностями. В то же время, достоверность и точность данных о неформальном секторе в значительной степени зависит от открытых и честных ответов, которые порой трудно получить посредством телефонных интервью. Несмотря на эти недостатки, респонденты с осторожностью посредством интервью предоставляли информацию в отношении неформальной занятости.

ГРАФИК 29: ХАРАКТЕР ЗАНЯТОСТИ РЕСПОНДЕНТОВ В ПОСЛЕДНИЕ 3 МЕСЯЦА (ПО ПОЛУ).

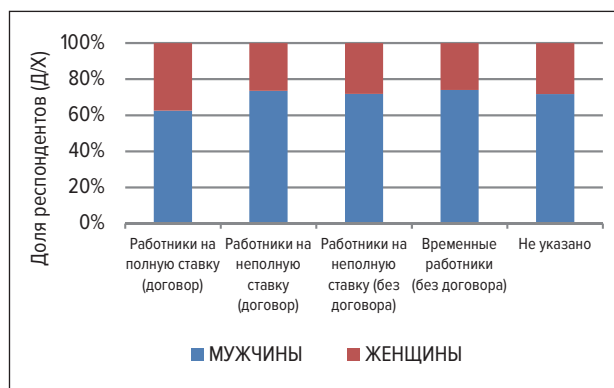
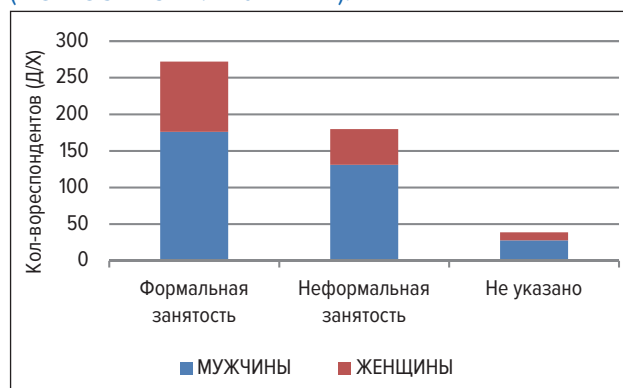


ГРАФИК 30: ДОЛЯ ЖЕНЩИН В ОБСЛЕДОВАННЫХ Д/Х, КОТОРЫЕ БЫЛИ ТРУДОУСТРОЕНЫ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 3 МЕСЯЦА (ПО ВОЗРАСТН. ГРУППАМ).

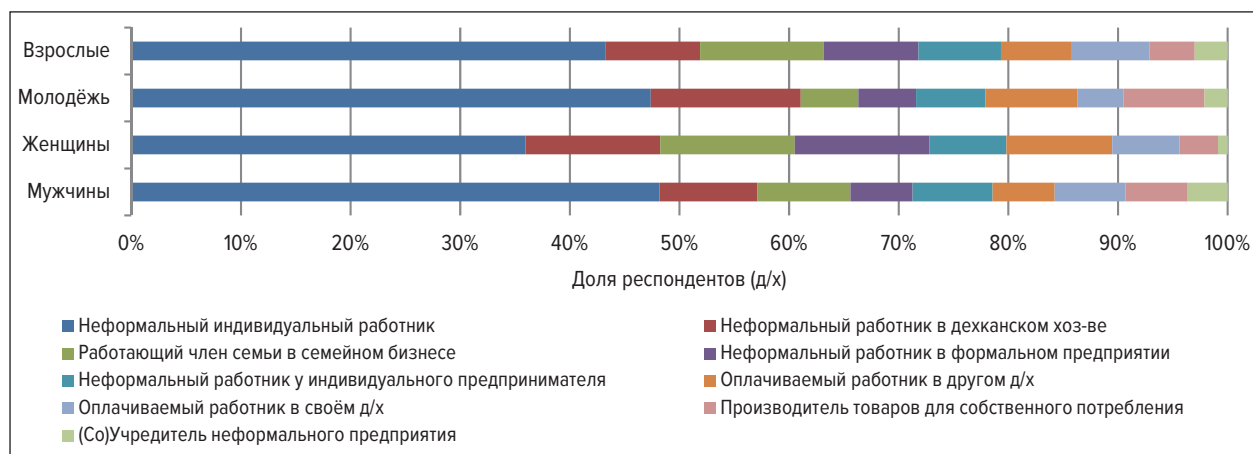


/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020). График 29: N=491; График 30: N=491.

В целом, 36,7% респондентов, сообщивших о наличии занятости в период с марта по май 2020 г. (т.е. 180 из 491 человека), фактически работали в неофициальном порядке без договора или на незарегистрированном предприятии. Доля занятых в неформальном секторе мужчин (42,7%) и женщин

(33,8%) различается и остаётся относительно высокой в обеих группах. В разрезе регионов работники неформального сектора распределены равномерно: 35,6% в сельской местности и 30,5% — в городской местности. В то же время доля молодёжи (в возрасте 15-24 лет), занятой в неформальном секторе, значительно выше, чем взрослого населения, а именно 46,6% молодёжи по сравнению с 28,6% взрослого населения. Отчасти это можно объяснить: (i) более низким уровнем образования молодёжи по сравнению со взрослыми, что вынуждает их искать работу в неформальном секторе для обеспечения своих семей; и (ii) растущими требованиями со стороны местных работодателей в формальной экономике, которые часто нуждаются в квалифицированных и опытных специалистах, а молодёжь не всегда обладает этими качествами; и (iii) более низкой оплатой труда и отсутствием необходимости соблюдать трудовое законодательство или нормативы, что с коммерческой точки зрения заинтересовывает работодателей.

ГРАФИК 31: РАЗБИВКА НЕЗАРЕГИСТРИРОВАННОЙ (Т.Е. НЕФОРМАЛЬНОЙ) ЗАНЯТОСТИ И ВЕДЕНИЕ ПОДСОБНОГО ХОЗЯЙСТВА СРЕДИ ОПРОШЕННЫХ РЕСПОНДЕНТОВ.



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=180.

Неформальная занятость на внутреннем рынке Республики Таджикистан достаточно высокая и может ещё больше увеличиться в связи с КОВИД-19, что отразится на государственных доходах и на способности населения противостоять социально-экономическим потрясениям в будущем. В частности, 38,6% респондентов отметили, что согласились бы на незарегистрированную работу, учитывая ситуацию, связанную с КОВИД-19. Доля респондентов, готовых рассмотреть вопрос о переходе на неформальную работу или впервые заняться поиском работы в неформальном секторе, варьируется от 33,3% до 43,5% в зависимости от целевой группы (см. График 32). Доля респондентов, готовых согласиться на незарегистрированную работу, предсказуемо выше среди тех, кто указал, что вспышка КОВИД-19 сказалась на их занятости (см. График 33).

Примечательно, что доля женщин и молодёжи, работающих неформально в формальном секторе (примерно по 16% обеих групп), выше, чем доля мужчин, и составляет примерно 10%. Ввиду того, что найти работу в неформальном секторе относительно проще, чем в формальном секторе, в нём работает больше женщин, чем мужчин. Кроме того, неформальная занятость более доступна для молодёжи, неопытным и неквалифицированным работникам, тогда как женщин в неформальный сектор привлекает гибкость графика работы.

Готовность согласиться на незарегистрированную занятость обусловлена разными причинами. Около 28% всех опрошенных не отступают перед проблемой социальной незащищённости, связанной с занятостью в неформальном секторе, поскольку уверены, что в случае потери работы их Д/Х будут по-прежнему оказывать им финансовую помощь. Из этого следует, что все руководствуются разными мотивами при поиске работы в неформальном секторе. Такое мнение разделяют молодые респонденты (22,4%) в сравнении со взрослыми (16,4%), проживающие со своими родителями

и родственниками. Мнение других респондентов ограничивается краткосрочными перспективами занятости, поскольку, как представляется, наличие пособий по безработице или их отсутствие их беспокоит меньше всего. Третьим по популярности ответом является то, что работа в неформальном секторе, вероятно, принесёт больший доход, особенно в том отношении, что можно «исчезнуть из поля зрения» налоговых органов. Этот последний вариант ответа также превалирует среди респондентов с высшим образованием, а также среди мужчин. В целом, это одна из основных причин относительно маленькой налоговой базы в Республике Таджикистан, что в сочетании с недобором налогов в связи с небольшой прибыльностью компаний и коррупцией подрывает систему сбора налоговых поступлений для государственного бюджета.

ТАБЛИЦА 13: РАСПРЕДЕЛЕНИЕ НЕФОРМАЛЬНОЙ ЗАНЯТОСТИ СРЕДИ ОПРОШЕННЫХ Д/Х.¹⁷⁴

	Муж.	Жен.	Молодёжь	Взрослые
Самозанятый в неформальном секторе	119	41	45	115
Работник неформального сектора в дехканском хоз-ве	22	14	13	23
Член семьи, работающий в формальном предприятии	21	14	5	30
Неформальный работник в формальном секторе	14	14	5	23
Неформальный работник, работающий на индивидуального предпринимателя	18	8	6	20
Оплачиваемый работник в другом Д/Х	14	11	8	17
Член семьи, работающий в собственном Д/Х за плату	16	7	4	19
Производитель продуктов питания для собственного потребления	14	4	7	11
Владелец собственного неформального предприятия	9	1	2	8

/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=180.

ГРАФИК 32: ЕСЛИ НА ВАС ПОВЛИЯЛ КОВИД-19, СОГЛАСИТЕЛЬ ЛИ ВЫ НА НЕЗАРЕГИСТРИРОВАННУЮ РАБОТУ (В НЕФОРМАЛЬНОМ СЕКТОРЕ)?

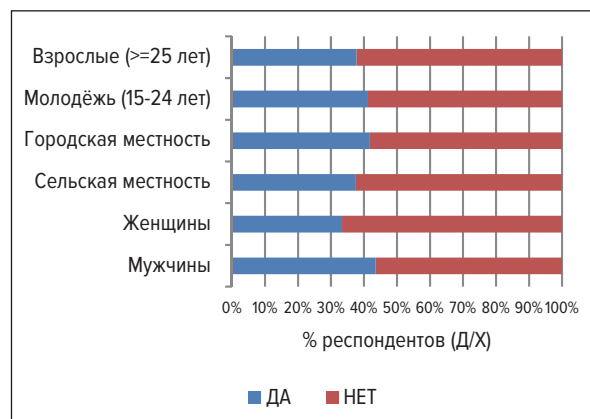
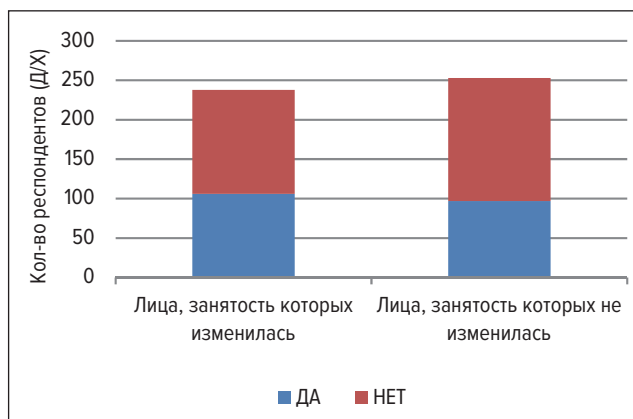


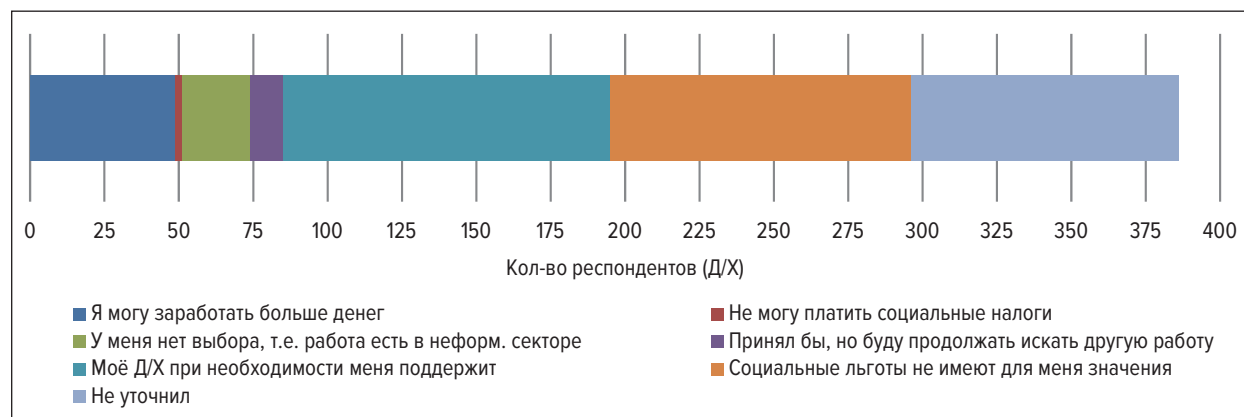
ГРАФИК 33: ЕСЛИ НА ВАС ПОВЛИЯЛ КОВИД-19, СОГЛАСИТЕЛЬ ЛИ ВЫ НА НЕЗАРЕГИСТРИРОВАННУЮ (НЕФОРМАЛЬНУЮ) ЗАНЯТОСТЬ?



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График 29: N=1,000; График 30: N=491.

¹⁷⁴ Респонденты имели возможность выбрать более одного варианта ответа, по этой причине эти цифры не обобщены.

ГРАФИК 34: ОСНОВНЫЕ ПРИЧИНЫ, ПО КОТОРЫМ РЕСПОНДЕНТЫ СОГЛАШАЮТСЯ НА НЕЗАРЕГИСТРИРОВАННУЮ РАБОТУ (В НЕФОРМАЛЬНОМ СЕКТОРЕ).



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=386.

Несмотря на то, что КОВИД-19 может потенциально расширить неформальный сектор в Республике Таджикистан, респонденты в любом случае согласятся на незарегистрированную (т.е. неформальный сектор) занятость и при отсутствии пандемии с её воздействием на степень их занятости и уровень благосостояния. Это ещё раз свидетельствует о том, что неформальный сектор экономики в любом случае расширяется.

Основные выводы:

1. Из вышеизложенного следует, что уровень занятости среди респондентов выше, чем в среднем по стране, однако значительная её доля приходится на незарегистрированную занятость. Одна из гипотез предварительного опроса заключалась в том, что неформальный сектор в Таджикистане относительно большой, хотя определить его масштабы всё же проблематично даже с использованием метода триангуляции. Согласно обследованию, почти 37% занятых респондентов не зарегистрированы (т.е. состоят из незарегистрированных рабочих мест).
2. Неформальный сектор в Таджикистане увеличивался ещё до пандемии коронавируса, отчасти из-за чрезмерного регулирования предпринимательской деятельности и желания участников рынка труда сократить свои издержки любой ценой.
3. Вспышка КОВИД-19, скорее всего, привела к расширению неформального сектора в Республике Таджикистан. В среднем, почти 40% респондентов согласны на неофициальную занятость на фоне КОВИД-19. Значительно больше молодых людей, чем взрослых, заняты в неформальном секторе, что отчасти объясняется снижающимся уровнем образования молодёжи и повышением требований местных работодателей. Таким образом, вспышка КОВИД-19 в большей степени сказалась на занятости молодёжи, нежели взрослых.

ФИНАНСЫ И ПОТРЕБЛЕНИЕ

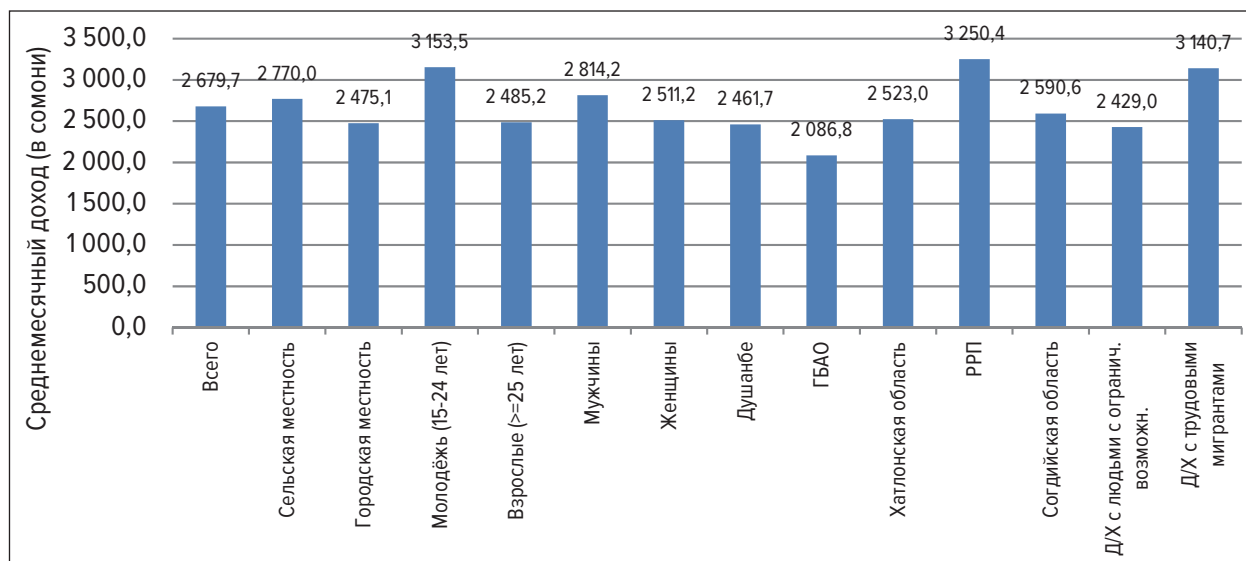
На фоне негативного воздействия КОВИД-19 на уровень доходов и потенциально негативного влияния на масштабы и глубину бедности создаются условия для лучшего понимания текущих проблем и тех проблем, которые ещё предстоит разрешить. За последние десятилетия Республика Таджикистан добилась устойчивого прогресса в снижении уровня бедности, что в значительной степени связано с экономическим ростом, составившим в среднем 7% в год (в период с 2000 по 2018 гг.). Вместе с тем, процесс сокращения бедности зависит не только от денежных переводов, но и от хорошо сформулированных, надёжных и выполнимых реформ для достижения инклюзивного роста, способствующего, помимо прочего, привлечению частных инвестиций и стимулированию производства, занятости и более лучшего распределения доходов.

В этом смысле темпы создания рабочих мест в Таджикистане не успевают за ростом численности населения, особенно трудоустройства молодёжи, что усугубляет уязвимость экономики перед внешними потрясениями. Кроме того, сохраняются высокие показатели нефинансовой бедности в сельской местности. Согласно последним данным и имеющейся информации за 2018-2019 гг., только 36% населения в сельской местности имели доступ к чистой питьевой воде. Таджикистан набрал 0,53 балла по Индексу человеческого капитала (ИЧК), что ниже среднего по региону, но выше среднего по соответствующей категории доходов.

Ещё одной важной задачей для Республики Таджикистан является высокий уровень уязвимости страны к воздействию изменения климата и стихийным бедствиям, что потребует более обстоятельного и адаптированного управления. Следует признать, что эта проблема актуальна для большинства стран мира, включая промышленно развитые страны с высоким уровнем доходов. По данным Всемирного Банка, в период 1992-2016 гг. стихийные и климатические бедствия в Таджикистане привели к значительному снижению ВВП, примерно на 1,8 млрд. долларов США, что прямо или косвенно затронуло всё население.

Экономическое воздействие пандемии КОВИД-19 на жизнь и благосостояние людей в итоге зависит от чистой суммы финансовых последствий и изменений в благосостоянии в связи с потерей доходов и снижением качества жизни на уровне Д/Х. По этой причине в Республике Таджикистан уже наблюдаются серьёзные последствия КОВИД-19. Единственная оговорка заключается в том, что лишь 65,3% из 1000 Д/Х предпочли ответить на вопросы о доходах и потреблении. Респонденты с некоторой неохотой раскрывали информацию о потреблении и доходах своих соответствующих Д/Х.

ГРАФИК 35: ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ДОХОД ДОМОХОЗЯЙСТВ ДО ВСПЫШКИ КОВИД-19 (ДО 1 ЯНВАРЯ 2020 г.) В ТЕКУЩИХ ЦЕНАХ (В СОМОНИ) И ПО ОСНОВНЫМ ЦЕЛЕВЫМ ГРУППАМ.



/ Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=653 (выборка различается для каждой группы).

Согласно опросу, 653 Д/Х в Республике Таджикистан зарабатывали в среднем 2679,7 сомони в месяц (или 382,8 сомони на человека в месяц). Эти доходы ощутимо варьируются в зависимости от региона и пола. Например, в среднем, доход возглавляемых женщинами Д/Х примерно на 10,8% меньше, чем у Д/Х, возглавляемых мужчинами. Кроме того, Д/Х в РРП зарабатывают в среднем 515,9 сомони на человека в месяц, в то время как ГБАО этот показатель 336,6 сомони на человека в месяц, а в Хатлонской области — 360,4 на человека в месяц. Региональные и гендерные различия, полученные в результате обследования, подтверждают, что данное положение дел характеризует собой предшествующую коронавирусу тенденцию.

ТАБЛИЦА 14: ПРОЦЕНТ СОКРАЩЕНИЯ ЕЖЕМЕСЯЧНОГО ДОХОДА Д/Х (май-июнь 2020 г.) В СВЯЗИ С КОВИД-19.

	Село	Город	Молодёжь	Взрослые	Муж.	Жен.	Душанбе	ГБАО	Хатлон	РРП	Согд. обл.	ИТОГО
Формальная работа на работодателя	28.4	35.6	32.0	30.3	35.5	25.0	43.6	13.4	32.6	18.7	33.4	30.8
Неформальная работа на работодателя	48.5	31.1	38.7	46.0	30.0	60.8	29.2	--	42.5	51.9	42.8	43.8
Самозанятость (зарегистрированная)	51.2	57.7	71.7	43.4	50.4	57.1	37.7	43.3	61.3	42.9	41.9	53.4
Самозанятость (незарегистрированная)	46.2	26.9	25.9	48.8	40.5	47.1	28.3	85.0	46.6	38.8	40.3	42.9
Доходы, полученные от трудовых мигрантов	54.0	46.9	61.5	49.2	53.8	51.1	54.6	41.5	48.5	60.3	49.3	52.3
Аренда имущества или активов	48.0	5.0	45.0	28.8	42.5	26.7	--	--	30.0	--	48.3	35.7
Пенсионные выплаты	17.4	7.1	27.1	10.8	17.6	11.6	5.9	0.0	23.4	4.3	15.0	14.4
Прочие социальные выплаты	17.5	12.5	15.8	15.3	15.6	15.3	42.0	--	5.3	44.0	0.0	15.4
Доходы за счёт собственного сельхоз. пр.-ва	18.8	23.8	18.8	19.9	17.8	22.6	35.0	15.7	21.7	20.5	16.9	19.6

/Источник: Обледование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=653.

ТАБЛИЦА 15: РАЗМЕР ВЫБОРКИ Д/Х, УКАЗАВШИХ О СОКРАЩЕНИИ ЕЖЕМЕСЯЧНОГО ДОХОДА В СВЯЗИ С КОВИД-19.

	Село	Город	Молодёжь	Взрослые	Муж.	Жен.	Душанбе	ГБАО	Хатлон	РРП	Согд. обл.	ИТОГО
Формальная работа на работодателя	290	150	129	311	242	198	55	16	163	84	122	440
Неформальная работа на работодателя	112	42	46	108	85	69	20	1	53	42	38	154
Самозанятость (зарегистрированная)	98	51	53	96	82	67	10	3	39	45	51	149
Самозанятость (незарегистрированная)	77	16	24	69	60	33	6	2	41	24	20	93
Доходы, полученные от трудовых мигрантов	276	88	91	273	160	204	21	10	110	103	120	364
Аренда имущества или активов	10	4	6	8	8	6	0	0	7	1	6	14
Пенсионные выплаты	257	108	79	286	167	198	27	19	136	79	104	365
Прочие социальные выплаты	28	20	10	38	23	25	5	1	17	10	15	48
Доходы за счёт собственного сельхоз. пр.-ва	160	30	55	135	119	71	4	7	63	42	74	190

/Источник: Обледование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=653. Примечание: итоговые суммы рассчитываются путём сложения исключительно цифр сельской и городской местности, молодёжи и взрослых, мужчин и женщин, и всех районов по Республике Таджикистан.

Краткосрочный эффект пандемии повлёк, в первую очередь, снижение доходов, получаемых членами Д/Х. В Таблицах 14-15 представлена полная картина кратковременных последствий воздействия введённых государством ограничений (в том числе в сфере здравоохранения) на ежемесячные доходы членов Д/Х в Республике Таджикистан. Наибольшая доля изменений в ежемесячных доходах наблюдается у: (i) индивидуальных предпринимателей (снижение на 53,4%), (ii) трудовых мигрантов (снижение на 52,3%) и (iii) неформальных работников (снижение на 43,8%). Иными словами, вспышка КОВИД-19 сильно коснулась их, по крайней мере, в краткосрочной перспективе. Существенно пострадали и другие источники дохода, при чём сокращение пенсионных выплат (или других социальных пособий) чаще всего объяснялось мерами по соблюдению социальной дистанции и самоизоляции, применяемыми многими Д/Х. Другими словами, многие не получали свои социальные пособия (напр. пенсии), поскольку для этого нужно было посещать филиалы финансовых учреждений, в то время как правительство строго рекомендовало соблюдать социальную дистанцию. Это также свидетельствует о том, что в течение короткого периода времени предприятия коммунального обслуживания и финансовые учреждения не обеспечили единого подхода по выплатам или не приспособились к сложившейся ситуации, что могло бы, к примеру, предотвратить переполненность филиалов финансовых учреждений клиентами по всей стране.

Разница в оплате труда мужчин и женщин по-прежнему остаётся относительно высокой, при чём во всех регионах страны. В среднем, уровень дохода возглавляемых женщинами Д/Х, примерно, на 10,8% ниже, чем в Д/Х, возглавляемых мужчинами. Кроме того, наблюдается весьма широкое различие в уровне дохода Д/Х между регионами.

Реальное сокращение доходов и потребления, вероятно, невозможно определить в полном объёме, особенно принимая во внимание производство товаров и услуг для собственного потребления, в частности в сфере сельского хозяйства и в сельской местности. По данным Обследования рабочей силы 2016 г., большая часть генеральной выборки (2 757 272 человека) выполняло неоплачиваемую работу по дому или по хозяйству в своих Д/Х, из которых 82,7% составляли женщины. Следующая по размеру группа включает лиц, воспитывающих или присматривающих за детьми в своих Д/Х (1 985 867 человек), из которых, как и в предыдущем случае, абсолютное большинство составляли женщины (75,8%).

ГРАФИК 36: ПРОЦЕНТ СРЕДНЕМЕСЯЧНОГО ДОХОДА, КОТОРЫЙ РЕСПОНДЕНТЫ ПЕРЕСТАЛИ ПОЛУЧАТЬ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВСПЫШКИ КОВИД-19.

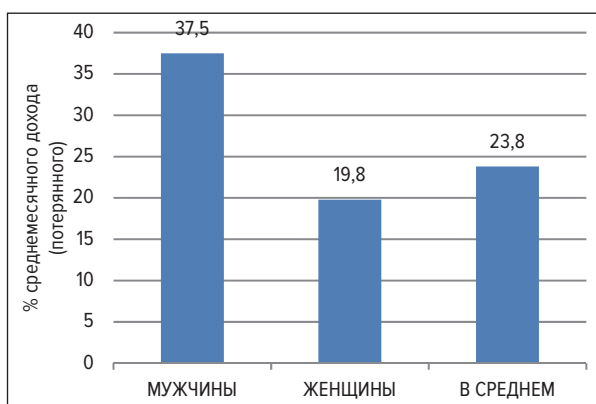
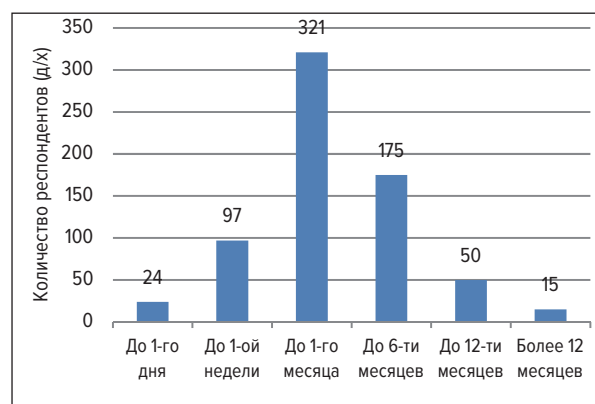


ГРАФИК 37: РАЗМЕР СБЕРЕЖЕНИЙ, КОТОРЫЙ БЫЛ У Д/Х ДО ВСПЫШКИ КОВИД-19 (ДО 1 ЯНВАРЯ 2020 г.).



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График 33: N=63; График 34: N=682.

На Графике 36 приведены данные о процентном снижении среднемесячной заработной платы (23,8%) с довольно существенным различием между мужчинами (37,5%) и женщинами (19,8%). Снижение доходов усугубилось падением покупательной способности в результате роста цен, в частности на базовое потребление. Самым сильным фактором, способствовавшим росту средних

расходов Д/Х, стал рост цен на продукты питания, на что сослались 64,5% Д/Х. За этим последовало увеличение затрат на товары медицинского назначения (18,4% Д/Х). Эти тревожные признаки потенциального увеличения и углубления бедности в Таджикистане наблюдаются на фоне относительно высокой задолженности Д/Х, утверждающих, что в среднем 29,4% ежемесячного дохода Д/Х используется для погашения кредитов (среди Д/Х, возглавляемых мужчинами). Д/Х, возглавляемые женщинами, в большей степени рискуют стать бедными, т.е. в среднем 39% их доходов используются для погашения кредита.

По данным Всемирного Банка,¹⁷⁵ в 2019 г. рост цен на продовольствие уже был одним из основных факторов инфляции в Республике Таджикистан. Вместе с сокращением доходов, потребление продуктов питания в конечном итоге также снизится, что в долгосрочной перспективе приведёт к потенциальному недоеданию и вытекающим из этого последствиям, особенно среди детей и уязвимых групп населения.

Согласно Графику 38, до 17% всех опрошенных Д/Х вновь оказались в бедности в результате значительных финансовых трудностей и отсутствия возможности позволить себе приобрести некоторые из основных продуктов питания для своих семей. Около 15,7% всех обследуемых Д/Х сообщили, что не в состоянии оплачивать коммунальные услуги в связи с потерей дохода. В общей сложности 672 Д/Х (67,2%) сообщили о последствиях в связи с потерей дохода.

ГРАФИК 38: СРЕДНИЙ ДОХОД НА ЧЕЛОВЕКА В МЕСЯЦ ПО СРАВНЕНИЮ С НАЦИОНАЛЬНОЙ ЧЕРТОЙ БЕДНОСТИ.

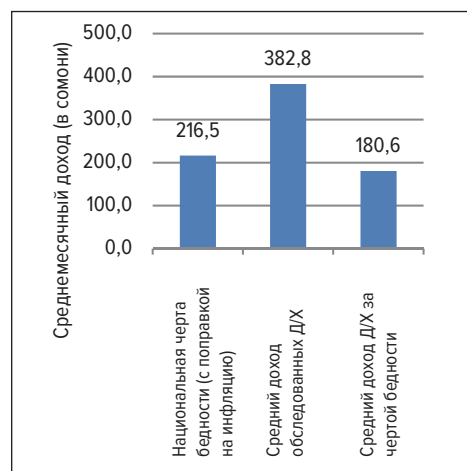


ГРАФИК 39: ОСНОВНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ СНИЖЕНИЯ ДОХОДОВ ВАШЕГО Д/Х В СВЯЗИ СО ВСПЫШКОЙ КОВИД-19 (ЗА ПОСЛЕДНИЕ 30 ДНЕЙ).



/Источник: Обследование оценки воздействия COVID-19 (июнь-июль 2020 г.). График 35: N=653; График 36: N=1,000.

До 17% всех опрошенных Д/Х могут испытать бедность, обусловленную острой нехваткой доходов (о чём свидетельствует отсутствие возможности у 17% Д/Х позволить себе основные потребительские товары, согласно результатам опроса). Около 15,8% опрошенных сообщили, что их среднемесячный доход ниже, чем скорректированная с учётом инфляции национальная черта бедности (экстраполированная до 216,5 сомони на человека в месяц на основе данных Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан).

Существуют также заметные различия в воздействии COVID-19 на доходы по возрасту, полу и разделению на городскую и сельскую местность, что отражено в Таблице 14. Наибольшее снижение среднемесячного заработка, согласно полученной информации, наблюдается у лиц, являющихся: (i) индивидуальными предпринимателями (53,4%), (ii) трудовыми мигрантами (52,3%) и (iii) работниками

¹⁷⁵ Всемирный Банк. *Таджикистан: Краткий обзор*. Душанбе, апрель 2020 г.

неформального сектора (43,8%). На Графике 37 показано, что снижение среднемесячного заработка привело к снижению покупательной способности Д/Х в приобретении продовольственных товаров первой необходимости, оплате коммунальных услуг и погашении займов.

Примерно 10,3% респондентов (т.е. 103 из 1000 Д/Х) не смогли погасить кредиты, что в дальнейшем ухудшит их долговые обязательства и ограничит доступ к финансовым средствам. В то же время, 272 Д/Х сообщили, что не менее одного члена их Д/Х имеет непогашенную задолженность по кредиту. Из этого следует, что почти 38% всех Д/Х (имеющих непогашенные кредиты) по полученной информации не в состоянии погасить основную сумму задолженности по непогашенным кредитам.

Очевидно, что большинство кредитов предназначено, в основном, либо для немедленного удовлетворения основных потребностей и оплаты коммунальных услуг, либо для погашения существующих долгов, что чревато риском роста долговой ямы (см. Таблицу 16 и Графики 40 и 41). В отсутствие доступа к финансированию и регулируемым, формальным каналам заимствования, риск роста бедности и долговой ямы вполне реален.

ТАБЛИЦА 16: ОБСЛЕДУЕМЫЕ Д/Х С НЕПОГАШЕННЫМИ КРЕДИТАМИ (ПО ЦЕЛЕВЫМ ГРУППАМ).

	Муж.	Жен.	Молодёжь	Взрослые	Село	Город	ИТОГО
Потребительские кредиты	99	101	46	154	135	65	200
Кредиты для бизнеса	29	13	10	32	29	13	42
Ипотечные кредиты	18	12	5	25	19	11	30
ИТОГО:	146	126	61	211	183	89	272

/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=272.

ГРАФИК 40: ИМЕЕТСЯ ЛИ НЕПОГАШЕННЫЙ КРЕДИТ (ДОЛГ) У КОГО-ЛИБО ИЗ ЧЛЕНОВ ВАШЕГО Д/Х?

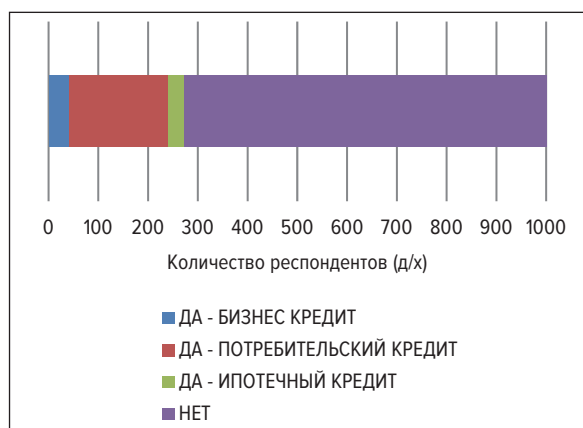


ГРАФИК 41: НЕПОГАШЕННЫЕ КРЕДИТЫ В ОБСЛЕДУЕМЫХ Д/Х ПО КЛЮЧЕВЫМ ЦЕЛЕВЫМ ГРУППАМ.



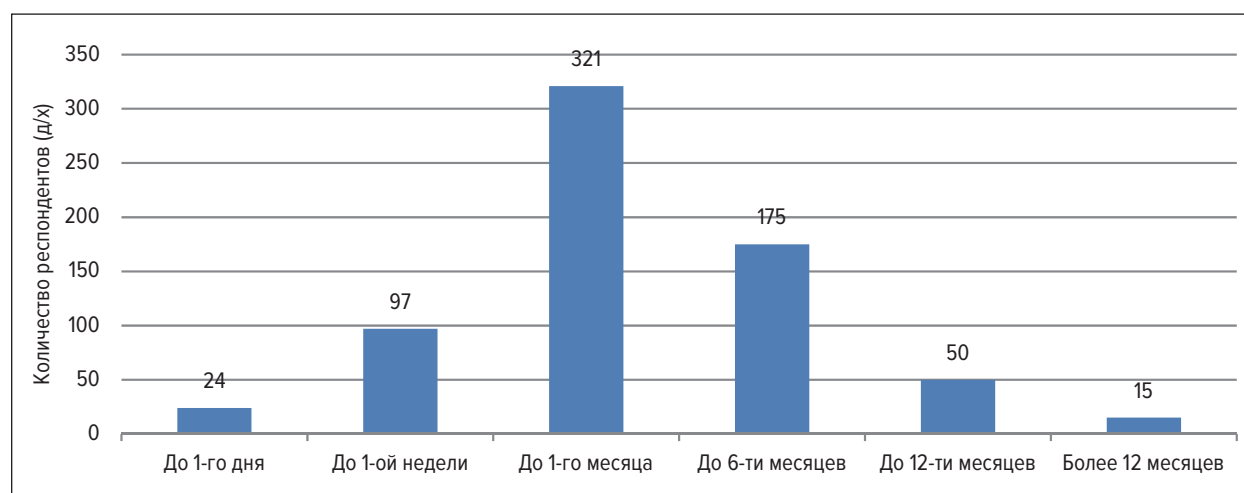
/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График 37: N=1,000; График 38: N=1,000.

На Графиках 40 и 41 далее показано, что, если в Д/Х имеются лица, находящиеся в уязвимом положении, такие как люди с ограниченными возможностями, беременные женщины или лица, на трудоустройство которых негативно повлияли последствия пандемии КОВИД-19, то это повышает вероятность наличия непогашенной задолженности у таких Д/Х. Например, 31,1% Д/Х, в составе которых

есть люди с ограниченными возможностями, признали, что имеют непогашенную задолженность по кредиту в сравнении с 26,7% Д/Х, не имеющими долгов по кредиту. Аналогичным образом, 32,4% Д/Х, в которых трудоустройство хотя бы одного члена семьи оказалось затронуто негативным воздействием КОВИД-19, имеют непогашенный кредит по сравнению с 27,3% Д/Х, не имеющими членов семьи, статус занятости которых пострадал в результате КОВИД-19.

Несмотря на то, что за последние 30 дней доходы обследованных Д/Х сократились в пределах от 19% до 53%, доля Д/Х, которые не могут позволить себе приобрести основные продукты питания для поддержания минимального уровня своего благосостояния, относительно низкая и равна около 17%. Для сравнения, уровень абсолютной бедности в Республики Таджикистан в 2019 г. составил 27,5%¹⁷⁶ и, по данным Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан, 53,4% среднемесячного дохода среднестатистического Д/Х расходуется на покупку продуктов питания.¹⁷⁷ Это можно объяснить не только различной степенью краткосрочного воздействия, но и сбережениями, которые Д/Х могли использовать для «сглаживания» своего потребления в течение последних 30-ти дней (см. График 42).

ГРАФИК 42: ОБЪЁМ СБЕРЕЖЕНИЙ, КОТОРЫЙ Д/Х ИМЕЛИ ДО ВСПЫШКИ КОВИД-19.



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=682.

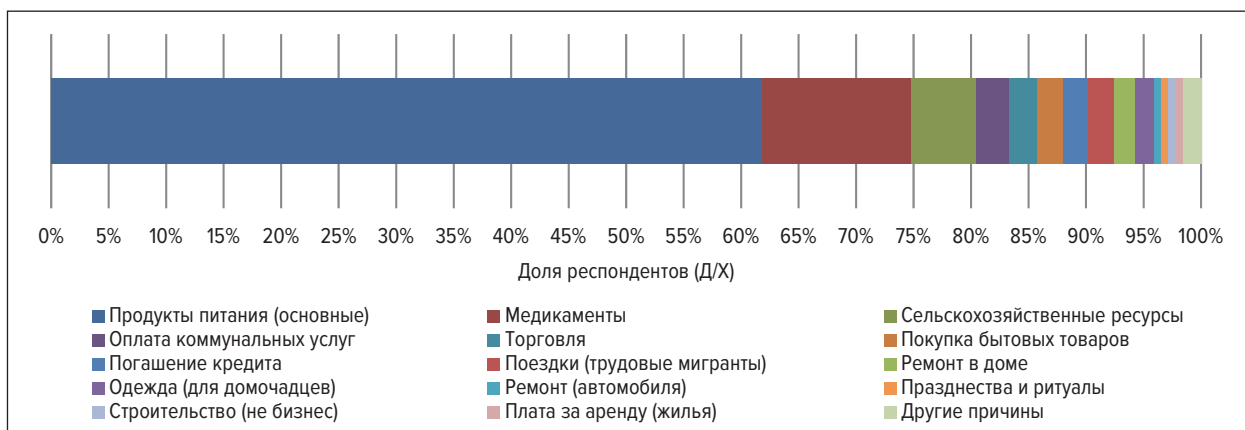
Соответственно, 321 из 682 Д/Х (сообщивших о наличии сбережений, т.е. 47,1% Д/Х) имели сбережения, равные примерно одному месяцу потребления; и ещё 175 Д/Х (25%) указали, что имели сбережения, равные 6-ти месяцам потребления. Напротив, 12,1% всех опрошенных Д/Х (или 121 из 1000 Д/Х) живут от зарплаты к зарплате, т.е. эти Д/Х крайне уязвимы перед социально-экономическими потрясениями. Такие Д/Х с большей вероятностью могут оказаться в условиях крайней бедности и не выдержать дальнейшего сокращения доходов по причине потери работы.

Соответственно, 47,1% Д/Х, имеющих сбережения, сообщили, что они эквивалентны примерно одному месяцу их среднемесячной стоимости потребления, тогда как ещё 25% Д/Х имеют сбережения, эквивалентные до 6-ти месяцев их среднемесячной стоимости потребления. Напротив, 12,1% всех опрошенных Д/Х (или 121 из 1000 Д/Х) живут от зарплаты до зарплаты, что делает их крайне уязвимыми к социально-экономическим потрясениям. Скорее всего, эти Д/Х окажутся в категории крайне бедных и вряд ли выдержат дальнейшее снижение доходов из-за потери работы.

¹⁷⁶ <https://tj.sputniknews.ru/country/20191226/1030454543/tadzhikistan-uroven-bednosti-rahmon-otchet.html>.

¹⁷⁷ Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан. 2020 г. Продовольственная безопасность и бедность. #4-2019. г. Душанбе, стр. 83.

ГРАФИК 43: ЦЕЛЕВОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДРУГОГО КРЕДИТА (ЕСЛИ ОН БУДЕТ ПОЛУЧЕН В ТЕЧЕНИЕ СЛЕДУЮЩИХ 30 ДНЕЙ) ОБСЛЕДОВАННЫМИ ДОМОХОЗЯЙСТВАМИ.

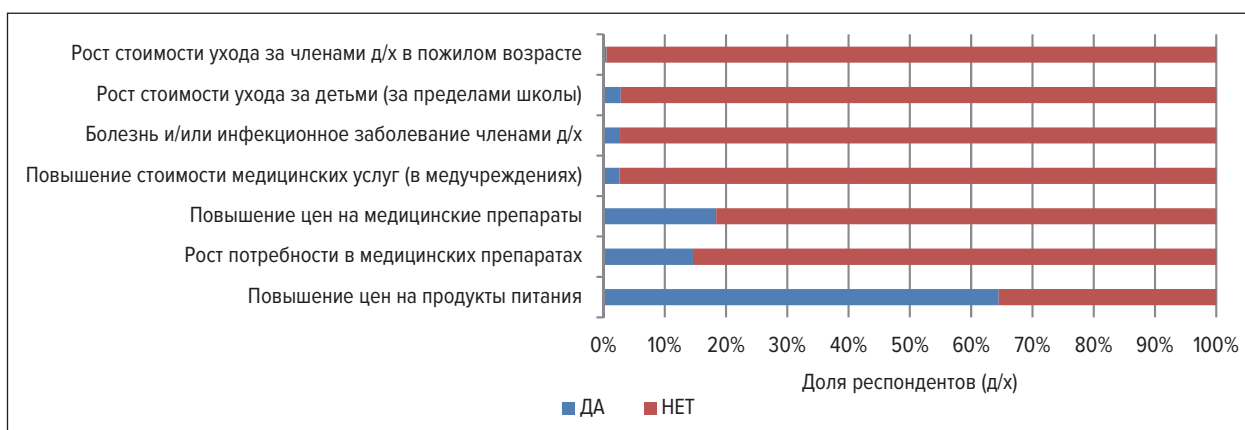


/ Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=317.

В связи с финансовыми трудностями некоторые Д/Х могут быть склонны к получению нового кредита. В общей сложности, 31,7% всех опрошенных Д/Х рассматривали возможность заимствования средств (или получения ещё одного кредита, если уже имеется задолженность) в течение следующих 30-ти дней с момента проведения опроса. 61,8% из этих Д/Х, скорее всего, используют новый кредит на покупку основных продуктов питания, тогда как ещё 12,9% намерены приобрести медикаменты (включая, но не ограничиваясь, маски для лица, антисептиком, лекарственными препаратами и прочим).

В общей сложности, 64,5% всех Д/Х допускают, что рост цен на продукты питания вынудил их потратить в предыдущие 30 дней больше, чем в период до 1 января 2020 г. 18,4% всех Д/Х утверждают, что рост цен на медицинские товары (такие как маски и антисептики) и лекарства, а также паническая скупка товаров заставили их в течении предыдущих 30-ти дней потратить больше, чем в период до вспышки КОВИД-19. Оглядываясь назад, можно предположить, что рыночные спекуляции и паническая закупка товаров также оказала влияние на рост цен на продукты питания, вынуждая почти 2/3 опрошенных Д/Х расходовать больше средств (см. График 44).

ГРАФИК 44: ОСНОВНЫЕ ПРИЧИНЫ, ПО КОТОРЫМ ДОМОХОЗЯЙСТВА ВЫНУЖДЕНЫ БЫЛИ ТРАТИТЬ БОЛЬШЕ СРЕДСТВ ВО ВРЕМЯ ВСПЫШКИ КОВИД-19 (ЗА ПОСЛЕДНИЕ 30 ДНЕЙ).



/ Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=1,000.

Основные выводы:

1. Разница в оплате труда мужчин и женщин остаётся относительно высокой, затрагивая различные регионы Республики Таджикистан. В среднем, возглавляемые женщинами Д/Х зарабатывают примерно на 10,8% меньше, чем возглавляемые мужчинами Д/Х. Существуют также значительные различия в размере доходов Д/Х между регионами с наибольшей и наименьшей численностью населения и плотностью работодателей.
2. Наибольшее сокращение (от 43% до 53%) наблюдалось в доходах самозанятых работников, трудовых мигрантов и незарегистрированной занятости, что является прямым следствием вспышки КОВИД-19. Это соответствует предположениям, сделанным в ходе предварительного обследования, в частности, что индивидуальные предприниматели, трудовые мигранты и работники неформального сектора с финансовой точки зрения наиболее уязвимы к изменениям в занятости.
3. Весьма вероятно, что до 17% всех обследованных Д/Х вновь оказались в категории бедных в результате серьёзных экономических трудностей и неспособности приобрести продукты питания или оплачивать ежемесячные счета за коммунальные услуги. В то же время, для подтверждения этого вывода может потребоваться дополнительный эмпирический анализ.
4. 43,9% всех респондентов указали, что имеют сбережения, обеспечивающие хоть какую-то финансовую подушку, дающую им возможность выдержать потерю работы. Наблюдения также показали, что только 24% всех Д/Х имеют сбережения, в среднем эквивалентные более, чем месячной сумме их совокупного потребления. 12,1% всех опрошенных Д/Х продолжают жить от зарплаты до зарплаты и практически не имеют никаких сбережений.
5. Относительно высокая доля Д/Х, имеющих хотя бы одного члена семьи с непогашенной задолженностью по кредиту (38% из 272 Д/Х), испытывает трудности с погашением кредита, что влияет на дальнейший доступ к финансированию. Это прямое следствие сокращения доходов по причине КОВИД-19 и, скорее всего, приведёт к росту невозвратных кредитов, если не пересмотреть условия их выплаты (напр., отсрочка платежей по кредиту).
6. Отсутствие сбережений и наличие кредитов ведёт к росту дальнейшей задолженности среди Д/Х. 31,7% Д/Х рассматривали возможность получения кредита в течение последних 30-ти дней.
7. Более 15% Д/Х не в состоянии оплатить коммунальные услуги из-за потери источника дохода, что отразилось на доходах коммунальных служб.
8. Основная доля непогашенной задолженности или новых заимствований предназначена для покупки продуктов питания и оплаты коммунальных услуг, приобретения медикаментов и погашения кредита. Таким образом, получаемые в долг средства крайне редко используются для повышения уровня жизни посредством обеспечения качественного образования и здравоохранения или инвестиций.
9. Примерно 65% Д/Х отметили, что увеличили свои расходы в течение последних 30-ти дней, что в основном было вызвано предполагаемой нехваткой продуктов питания и медикаментов.
10. Значительная часть Д/Х будет нуждаться в адресной социальной помощи, чтобы не допустить их возвращение в бедность или обострения их экономических трудностей. Кризис усиливает необходимость проведения долгосрочных структурных реформ в деловой среде для поддержки процесса её восстановления и повышения устойчивости в долгосрочной перспективе.

СОЦИАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ

В целом, 90% опрошенных Д/Х предприняли меры по самоизоляции, в частности в последние 30 дней, предшествовавшие опросу. Такой же процент наблюдается среди других целевых групп в разбивке по полу, регионам и возрасту. В частности, 83% опрошенных Д/Х пользовались телевизионными каналами, 32% Д/Х использовали интернет-ресурсы, а 15,5% — текстовые сообщения через мобильные телефоны. Текстовые сообщения из «официальных источников» (т.е. от операторов мобильной связи или государственных органов, таких как Министерство здравоохранения и социальной защиты населения Республики Таджикистан) считались более надёжными, чем, например, онлайн ресурсы. Это можно объяснить: (i) недостаточным доступом к Интернету и ограниченными

компьютерными навыками и/или навыками просмотра веб-страниц среди респондентов, и (ii) более широким владением и доступом к мобильным телефонам и программам для обмена текстовыми сообщениями.

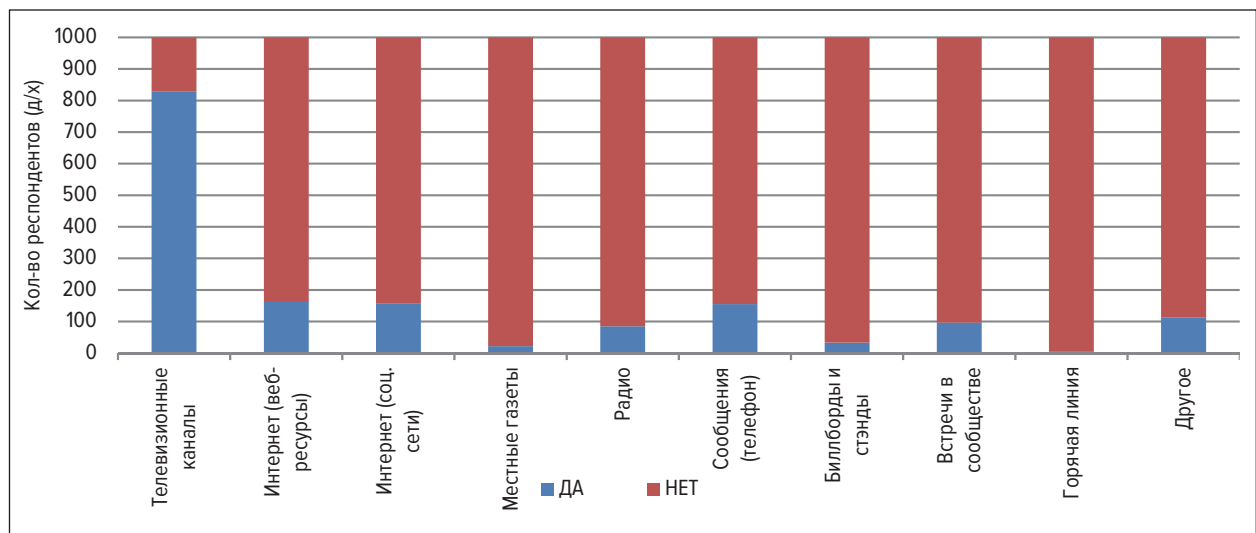
ТАБЛИЦА 17: 5 НАИБОЛЕЕ ШИРОКО ИСПОЛЬЗУЕМЫХ Д/Х ИНФОРМАЦИОННЫХ КАНАЛОВ.

	Кол-во Д/Х	Степень доверия ¹⁷⁸
Телевизионные каналы (ТВ)	830	8.0
Интернет (онлайн -ресурсы)	162	6.6
Интернет (социальные сети)	158	6.7
СМС-сообщения (по мобильной связи)	155	8.1
Общественные собрания	96	6.4

/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=1,000.

Использование различных информационных каналов способствовало тому, что 83,6% всех опрошенных Д/Х отметили рост осведомлённости о коронавирусной инфекции или других инфекционных заболеваниях. Д/Х в городской местности имели определённые преимущества за счёт более широкого доступа к разнообразным цифровым средствам связи.

ГРАФИК 45: ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РАЗЛИЧНЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ КАНАЛОВ ОБСЛЕДОВАННЫМИ Д/Х.¹⁷⁹



/ Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=1,000.

¹⁷⁸ По шкале от 1 до 10, где 1='Не доверяю источнику' и 10='Самый надежный источник' (согласно восприятию опрошенных Д/Х).

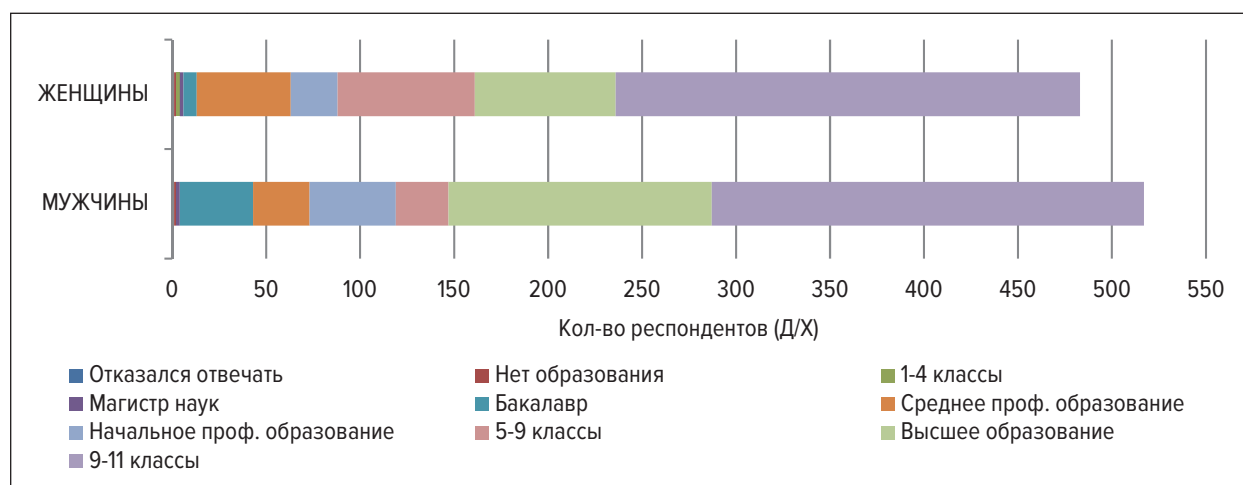
¹⁷⁹ Категория «Прочее» включает в себя медицинский персонал/учреждения, семейного врача, рабочее место, членов Д/Х и учебные заведения.

ОБРАЗОВАНИЕ

Несмотря на то, что средний возраст всех 1000 респондентов составляет 37,7 лет, самый высокий уровень образования среди 58,2% респондентов не превышает общего среднего образования (1-11 классы). Все респонденты были в возрасте от 16 до 87 лет, при этом 94% из них в трудоспособном возрасте от 18 до 63 лет. Кроме того, 101 респондент имел только базовое образование (5-9 классы), а 4 респондента обладали уровнем образования не выше начальной школы (1-4 классы). Этим можно объяснить некоторые исходные условия Д/Х в Республике Таджикистан, которые характеризуются относительно низкой трудоспособностью и низкой производительностью труда.

Особо сильное воздействие пандемии на возможность трудоустройства и производительность труда в краткосрочной перспективе представляется маловероятным, в отличие от доходов и занятости, однако пандемия усугубила степень уязвимости населения. Намного важнее долгосрочное воздействие продолжительных перерывов в образовании, о чём начали рассуждать многие западные страны. Таджикистан не станет исключением и также столкнётся с потенциально необратимыми долгосрочными перерывами в образовании в случае, если закрытие учебных заведений и/или ухудшение качества обучения продолжится до следующего учебного года.

ГРАФИК 46: САМЫЙ ВЫСОКИЙ УРОВЕНЬ ФОРМАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ, ПОЛУЧЕННОГО РЕСПОНДЕНТАМИ (В РАЗБИВКЕ ПО ПОЛУ).



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=1,000.

С 27 апреля 2020 г. Министерство образования и науки Республики Таджикистан закрыло учебные заведения. Первоначально закрытие школ по всей стране планировалось только до 10 мая, но затем было продлено до 17 августа 2020 г.,¹⁸⁰ т.е. до начала нового учебного года.¹⁸¹ Перевод учащихся из одного класса в другой происходил по итогам их успеваемости с сентября по апрель 2019-2020 учебного года. Это объясняется главным образом тем, что закрытие общеобразовательных учреждений повлияло лишь на небольшую часть школьной программы. Выпускные экзамены для школьников 9 и 11 классов проводились с 15 по 24 июня 2020 г., а процедура вступительных экзаменов в ВУЗы была такой же, как и в прошлом году.

¹⁸⁰ Учебный год в общеобразовательной средней школе Республики Таджикистан начинается 1 сентября и заканчивается 10 июня, хотя все выпускные экзамены практически завершаются к 25 мая.

¹⁸¹ Кроме того, в соответствии с решением Республиканского штаба по предотвращению распространения КОВИД-19, возглавляемого Премьер-министром, отпуск в дошкольных учреждениях Таджикистана будет продлен до стабилизации эпидемиологической ситуации в стране.

Согласно полученной информации, закрытие учебных заведений затронуло 28,2% обследованных Д/Х. Взрослые пострадали от закрытия общеобразовательных учреждений в большей степени (30% всех Д/Х) по сравнению с молодыми людьми в возрасте 15-24 лет (23,1% всех Д/Х). Аналогичным образом, 31,1% Д/Х, сообщивших о наличии не менее одного члена с ограниченными возможностями, коснулась проблема закрытия школ. Примечательно региональное различие: лишь 17,2% Д/Х в г. Душанбе сообщили о том, что были хоть как-то затронуты закрытием школ, в отличие от 36,8% Д/Х в Согдийской области и 32,3% Д/Х в ГБАО. Три наиболее вероятные причины такого неравенства могут заключаться в следующем: (i) жители Душанбе имеют более широкий доступ к аудиовизуальным средствам образования и связи, чем в других регионах страны, (ii) в Душанбе самая высокая плотность частных учебных заведений, включая детские сады и частные репетиторские курсы по сравнению с другими регионами страны, и (iii) доля детей, обучающихся на дому, в Душанбе относительно выше, чем в других регионах по Республике Таджикистан.

Дополнительные данные в разбивке по уровню дохода могут дать более подробное описание методов смягчения последствий временного закрытия общеобразовательных учреждений и, следовательно, более чёткий стратегический анализ. Данные по Великобритании, например, показывают, что во время закрытия школ Д/Х с более высоким уровнем дохода в среднем тратили на 6 часов больше на различные образовательные мероприятия для своих детей, чем Д/Х с более низким уровнем дохода.

ГРАФИК 47: ПОВЛИЯЛО ЛИ КАКИМ-ЛИБО ОБРАЗОМ ЗАКРЫТИЕ УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЙ НА ВАШЕ ДОМОХОЗЯЙСТВО? (ПО РЕГИОНАМ)

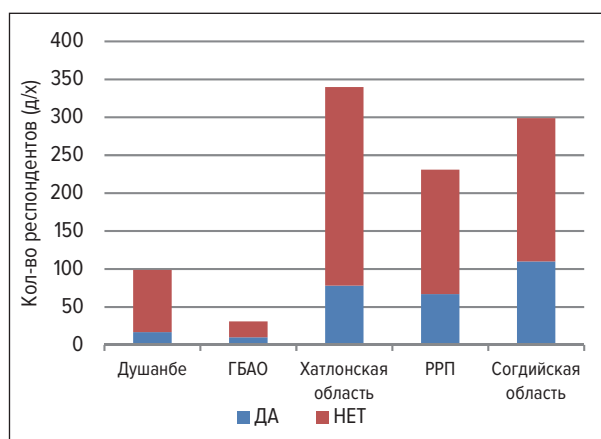
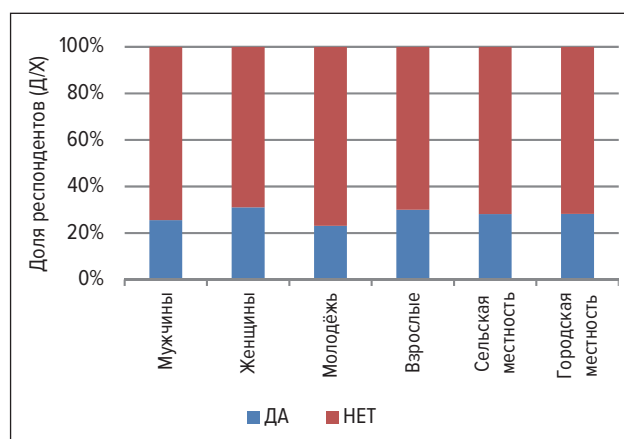


ГРАФИК 48: ПОВЛИЯЛО ЛИ КАКИМ-ЛИБО ОБРАЗОМ ЗАКРЫТИЕ УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЙ НА ВАШЕ ДОМОХОЗЯЙСТВО? (ПО ЦЕЛЕВ. ГРУППАМ)



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График 44: N=1,000; График 45: N=1,000.

Среди 282 Д/Х (из 1000), которых коснулось закрытие школ, 63,8% имеют детей школьного возраста, пропустивших учёбу. У 22,3% Д/Х дети дошкольного возраста не посещали учреждения дошкольного образования, у 15,6% Д/Х дети до 18-ти лет и старше не посещали профессиональные учебные заведения (например, начальные и средние учреждения профессионального образования и высшие учебные заведения). Кроме того, у 9,2% из 282 Д/Х в составе семьи есть учителя, которые перестали посещать учебные заведения в связи с временным закрытием школ, что также, по-видимому, подразумевало сокращение их ежемесячного дохода.

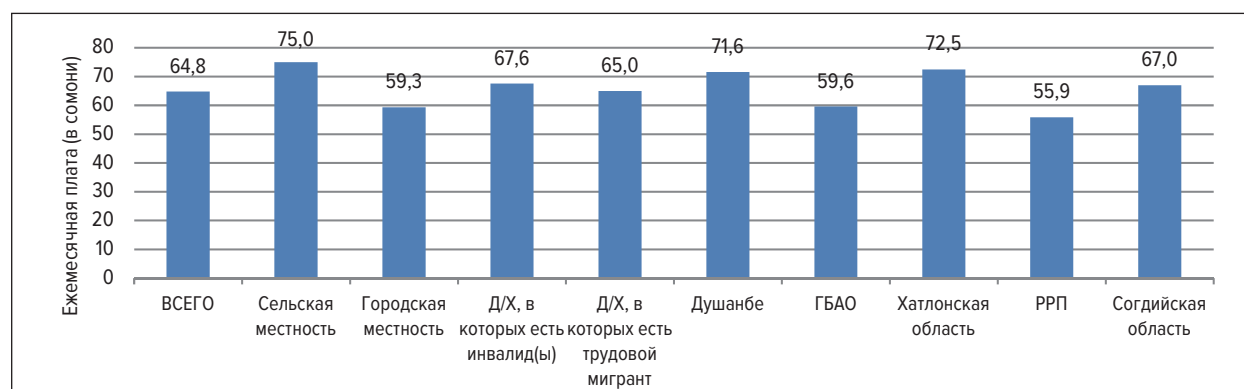
Кроме того, 79,1% из 282 Д/Х, пострадавших от закрытия общеобразовательных учреждений, были вынуждены уделять больше времени на воспитание детей сразу после закрытия школ. Это связано в основном с тем, что с апреля 2020 г. дети школьного возраста остались дома. К моменту проведения обследования дети находились дома, по крайней мере, в течение шести недель. Около 64,7% Д/Х в г. Душанбе и 90% Д/Х в ГБАО отметили, что были вынуждены выделить больше времени на

присмотр за детьми в результате закрытия школ. Что интересно, только 40 из 1000 респондентов отметили, что были вынуждены взять отпуск с работы, чтобы удовлетворить возросшую ответственность за воспитание детей, в то время как ещё 30 респондентов указали на то, что они договорились со своим работодателем относительно удалённой работы, чтобы иметь возможность присматривать за своими детьми. Предполагая, что эти ответы касаются женщин-членов Д/Х, то малое число этих двух групп может объяснить низкий уровень участия женщин в формальной занятости и низкий уровень участия мужчин в воспитании детей.

Одним из альтернативных способов обеспечения непрерывного обучения детей является дистанционное обучение, однако оно также требует наличия соответствующих условий в Д/Х. Например, 49,4% всех опрошенных Д/Х сообщили, что имеют Интернет подключение, а 10,6% Д/Х отметили очень низкую скорость Интернета, недостаточную для образовательных целей. Таким образом, обследование показало, что только 38,8% имеют доступ к качественному подключению к Интернету через модем-маршрутизатор или оптоволокно, которое может быть использовано в образовательных и учебных целях. В то же время, дополнительные разъяснения показали, что около 60% респондентов подключены к Интернету исключительно через мобильные телефоны, а не персональные компьютеры, ноутбуки или планшеты.

Согласно недавно завершённой Быстрой оценке потребностей в образовании (ERNA),¹⁸² 78,3% обследованных школ и 61,7% районных и областных отделов/управлений образования отметили своевременность дистанционного обучения, особенно на фоне временного закрытия школ. Тем не менее, более 4/5 респондентов скептически отнеслись к готовности общеобразовательных учреждений к дистанционному обучению. В частности, к числу 5-ти наиболее распространённых факторов, ограничивающих доступ к дистанционному обучению, относятся: (i) отсутствие доступа к Интернету в школах или домах учащихся (или и то и другое), (ii) отсутствие компьютеров (или планшетов), принадлежащих детям или используемых ими, (iii) недостаточная подготовка учителей для осуществления надзора/контроля за дистанционным обучением, (iv) плохие условия в домах учащихся, не позволяющие использование различных средств дистанционного обучения, и (v) финансовые трудности в семьях учащихся, мешающие детям пользоваться или иметь доступ к различным средствам дистанционного обучения (оплата за коммунальные услуги, за пользование Интернетом и мобильной связью и другие). В отчёте ERNA далее утверждается, что дети с ограниченными возможностями и этнические меньшинства в меньшей степени в состоянии пользоваться возможностями дистанционного обучения, в том числе из-за недостаточного количества учебных материалов для детей с ограниченными возможностями на других языках, помимо таджикского.

ГРАФИК 49: СРЕДНЯЯ ЕЖЕМЕСЯЧНАЯ ПЛАТА ЗА ПОДКЛЮЧЕНИЕ К ИНТЕРНЕТУ ПО ОПРОШЕННЫМ ДОМОХОЗЯЙСТВАМ (В ТЕКУЩИХ ЦЕНАХ; В СОМОНИ).



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=494.

¹⁸² Мирзоев, Ш., 2020 г. *Быстрая оценка потребностей (ERNA), Краткий отчетотчёт*. Выпущен при финансовой поддержке Представительства ЮНИСЕФ в Республике Таджикистан.г. Душанбе, стр.18-19.

Расходы на подключение к Интернету среди обследованных Д/Х были относительно низкими. Возможно, это свидетельствует о том, что Д/Х предпочитают наиболее дешёвые тарифы на широкополосную связь, предлагаемые Интернет-провайдерами. Кроме того, расходы также включали в себя среднемесячную стоимость мобильного Интернета, что значительно сокращает среднемесячные платежи. Таким образом, среднемесячная плата за подключение к Интернету в 494 Д/Х равнялась 64,8 сомони, что составляет, в среднем, всего 2,4% от среднемесячного дохода Д/Х.

Равный доступ к образованию и обучению имеет жизненно важное значение при рассмотрении вопроса о внедрении альтернативных форм обучения в период закрытия общеобразовательных учреждений как это упоминалось выше. Согласно результатам обследования, 49,7% Д/Х, в которых нет людей с ограниченными возможностями, сообщили, что не имеют доступа к Интернету; при чём это соотношение было выше (57,4%) для Д/Х, в которых есть, по крайней мере, один человек с ограниченными возможностями. Относительно меньшее количество Д/Х в г. Душанбе сообщили о том, что не подключены к Интернету (43,4% Д/Х) по сравнению с Д/Х в ГБАО (58,1%) или Хатлонской области (55%). В целом, доступ к Интернету, по всей видимости, является одним из основных препятствий.

Основные *выводы*:

1. Опрос подтверждает низкий уровень образования трудоспособного населения; средний уровень образования среди респондентов низкий; 60% респондентов, средний возраст которых составил 37,7 лет, не закончили среднюю школу.
2. Почти 30% Д/Х в Республике Таджикистан пострадали от закрытия образовательных учреждений. Основная тяжесть легла на плечи взрослых членов семей по причине возросшего объёма работы по дому и обязанностей по уходу за больными.
3. По причине закрытия общеобразовательных учреждений 79% пострадавших Д/Х были вынуждены уделять больше внимания и времени детям.
4. Согласно обследованию, в наибольшей степени от закрытия учебных заведений пострадали Д/Х, возглавляемые женщинами и в которых есть дети школьного возраста.
5. Многие Д/Х имеют доступ к Интернету только через операторов мобильной связи, однако те, кто имеет широкополосное подключение, сообщили, что скорость слишком низкая, чтобы связь можно было использовать в образовательных целях.
6. Кроме того, очевидно, что общеобразовательные учреждения не имеют ни инфраструктуры, ни оборудования для эффективного и регулярного дистанционного обучения. Вся картина последствий пропущенного учебного времени прояснится только в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

ЗДРАВООХРАНЕНИЕ

Вопросы здоровья являются приоритетными в повседневной жизни Д/Х, особенно на фоне рисков, связанных с COVID-19 и другими заболеваниями (такими, как пневмония). Согласно различным исследованиям, люди, страдающие хроническими заболеваниями,¹⁸³ в большей степени подвержены риску заражения коронавирусом или стать жертвами других болезней, которые могут усугубиться коронавирусной инфекцией. Соответственно, 16,7% всех обследованных Д/Х сообщили, что, по крайней мере, один из их членов имеет хроническое заболевание.

В целом, 84,4% хронических больных не смогли получить медицинскую помощь из-за перегруженности, закрытия или перевода ряда медицинских учреждений на карантинный режим во всех регионах Республики Таджикистан с целью обеспечения должной возможности охвата больных с симптомами коронавируса (или пневмонии). Кроме того, соблюдение социальной дистанции и самоизоляция способствовали тому, что пациенты предпочитали не посещать медицинские учреждения.

¹⁸³ Примеры хронических заболеваний: диабет, астма, рак, сердечные заболевания, гепатит, ВИЧ/СПИД и др.

Две наиболее крупные группы пациентов с хроническими заболеваниями, которые не смогли получить медицинскую помощь во время вспышки КОВИД-19 — это пожилые члены Д/Х и взрослые (в возрасте 25 лет и старше). Кроме того, состояние 25-ти пациентов из 141 члена Д/Х с хроническими заболеваниями (10,6%), как сообщается, ухудшилось по причине невозможности получить медицинское лечение во время КОВИД-19.

ТАБЛИЦА 18: ВИД ЛЕЧЕНИЯ, КОТОРОЕ ПАЦИЕНТЫ С ХРОНИЧЕСКИМИ ЗАБОЛЕВАНИЯМИ НЕ СМОГЛИ ПОЛУЧИТЬ ИЗ-ЗА ВСПЫШКИ КОВИД-19 (ПО СЕЛЬСКОЙ И ГОРОДСКОЙ МЕСТНОСТИ).

	Село	Город	ИТОГО
Регулярные консультации со специалистом-медиком	20	5	25
Регулярные лечебные процедуры (на дому или в мед. учреждении)	9	2	11
Процедура экстренной помощи (на дому или в мед. учреждении)	5	1	6
Медицинский тест (например, анализ крови)	2	3	5
Срочная консультация врача-специалиста	5	0	5
Хирургическая операция	2	2	4

/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=25.

ГРАФИК 50: ЧИСЛО ЧЛЕНОВ ДОМОХОЗЯЙСТВА, СТРАДАЮЩИХ ХРОНИЧЕСКИМИ ЗАБОЛЕВАНИЯМИ, КОТОРЫЕ НЕ СМОГЛИ ПОЛУЧИТЬ МЕДИЦИНСКУЮ ПОМОЩЬ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВСПЫШКИ КОВИД-19

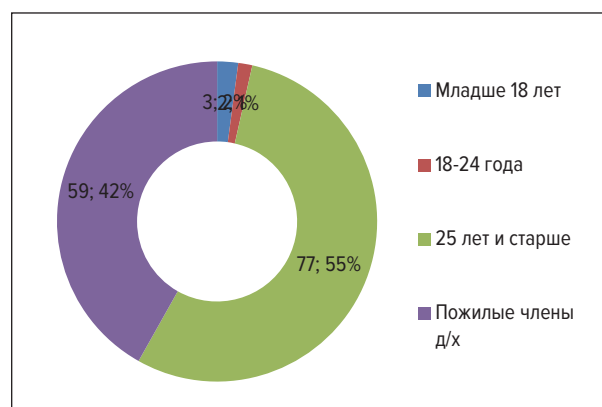
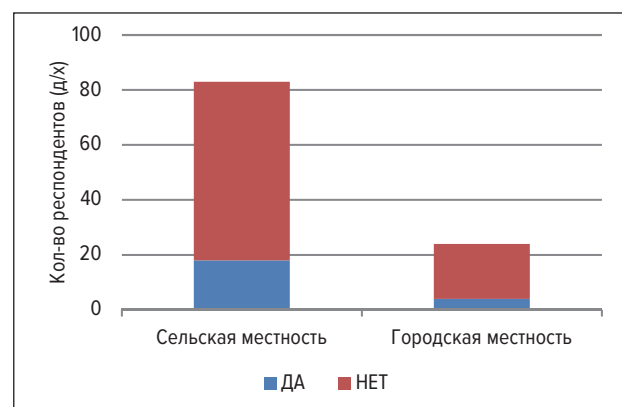


ГРАФИК 51: ЕСЛИ ЧЛЕНЫ ВАШЕЙ СЕМЬИ, СТРАДАЮЩИЕ ХРОНИЧЕСКИМИ ЗАБОЛЕВАНИЯМИ, НЕ МОГЛИ ПОЛУЧИТЬ МЕДИЦИНСКУЮ ПОМОЩЬ, ПРИВЕЛО ЛИ ЭТО К ОСЛОЖНЕНИЯМ?



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График 50: N=141; График 51: N=107.

Из 1000 респондентов, 20,8% предпочли не посещать медицинские учреждения из опасения заразиться вирусом или заразить им других членов Д/Х; однако 60,7% всех респондентов продолжали посещать медицинские учреждения, как и прежде (принимая какие-то меры предосторожности). И это несмотря на известные риски для пожилых и взрослых, а также на тот факт, что 30,3% опрошенных Д/Х сообщили о наличии у них беременных (или кормящих) женщин. Общее число беременных женщин включало 148 молодых девушек (в возрасте 15-24 лет) и 155 взрослых (в возрасте 25 лет и старше). Средний возраст беременных (или кормящих) женщин в обследованных Д/Х – 25,6 лет.

ГРАФИК 52: БЫЛО ЛИ ТАКОЕ В ПЕРИОД С НАЧАЛА ВСПЫШКИ КОВИД-19, ЧТО ВЫ НЕ БЫЛИ УВЕРЕНЫ В ТОМ (ИЛИ ВСТРЕВОЖЕНЫ ТЕМ), СТОИТ ЛИ ВАМ ПОСЕЩАТЬ МЕДИЦИНСКОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ?

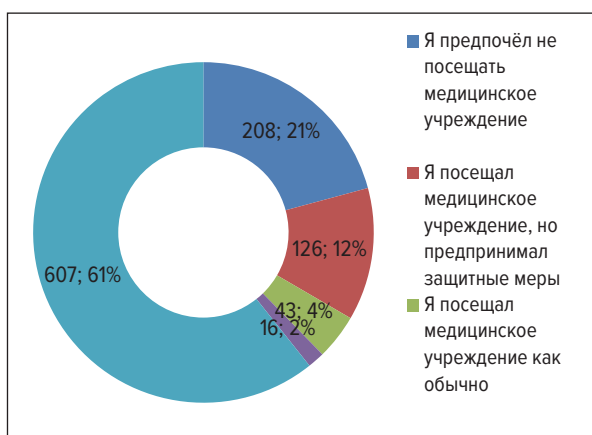
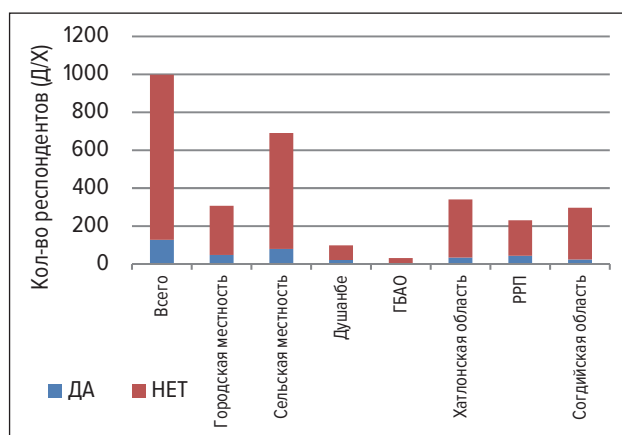


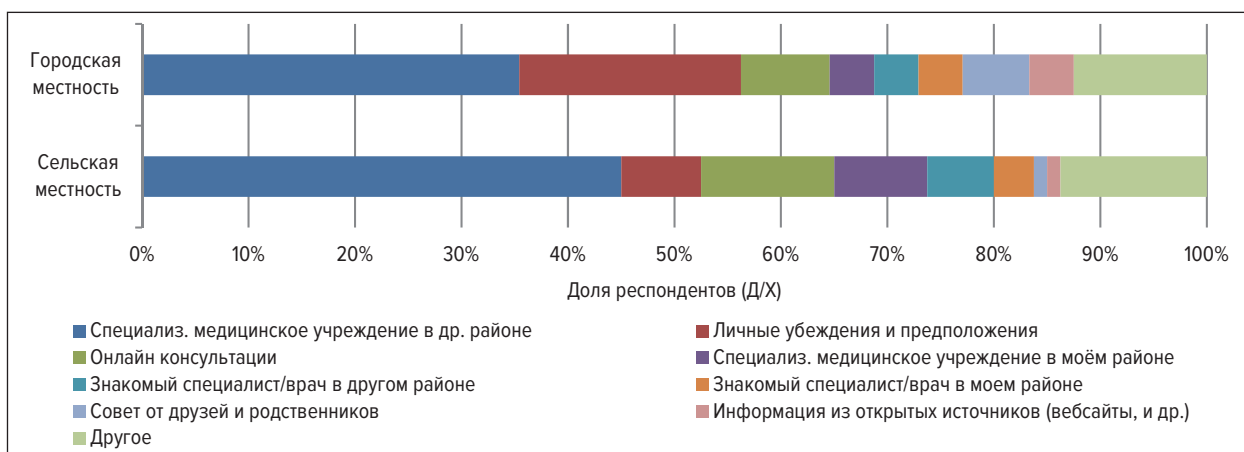
ГРАФИК 53: ЗАБОЛЕЛИ ЛИ ВЫ (ИЛИ ДРУГОЙ ЧЛЕН ВАШЕГО Д/Х) ЧЕМ-ЛИБО, ЧТО ИМЕЛО СИМПТОМЫ, ХАРАКТЕРНЫЕ ДЛЯ КОВИД-19 ИЛИ ПНЕВМОНИИ?



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График 49: N=1,000; График 50: N=1,000.

Общее число респондентов, считающих, что они могли заразиться коронавирусной инфекцией (или заболеть пневмонией), было относительно низким (128 из 1000 респондентов, см. График 53). Многие респонденты (53 из 128, или 41,4%) обратились в специализированное медицинское учреждение в другом районе/городе, самостоятельно предположили, как им следует лечиться (16 ответов, или 12,5%) или же обратились за онлайн-консультацией и пользовались веб-источниками для получения информации (14 ответов, или 10,9%). В то же время, к этим показателям следует относиться с осторожностью, поскольку понимание респондентами симптомов коронавирусной инфекции может различаться (а степень, в которой это понимание может различаться, остаётся неизвестной).

ГРАФИК 54: ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ОБСЛЕДУЕМЫМИ ДОМОХОЗЯЙСТВАМИ ПРИ ЛЕЧЕНИИ ПНЕВМОНИИ ИЛИ КОВИД-19 (С РАЗБИВКОЙ ПО СЕЛЬСКОЙ И ГОРОДСКОЙ МЕСТНОСТИ).

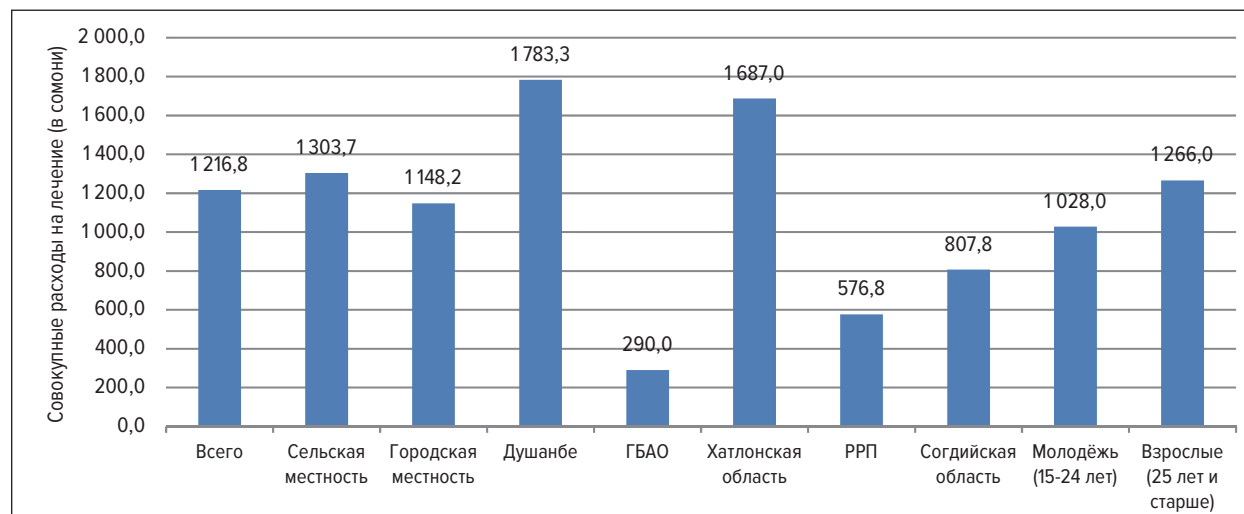


/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=128.

В среднем, Д/Х потратили почти 1217 сомони за последние 30 дней на лечение заболеваний с симптомами пневмонии или КОВИД-19. Это эквивалентно 45,4% среднемесячного дохода одного Д/Х. На лечение взрослых больных тратилось, в среднем, 50,9% от ежемесячного дохода, а на лечение более молодых членов Д/Х — 32,6% ежемесячного дохода. Кроме того, Д/Х из г. Душанбе потратили 72,5% своего среднемесячного дохода на лечение (стоимость лечения в г. Душанбе значительно выше,

чем в других регионах); Д/Х в Хатлонской области потратили на те же цели 66,9% среднемесячного дохода; а Д/Х из РРП потратили на эти цели 17,7% среднемесячного дохода. Эти различия объясняются: (i) ценовыми различиями между регионами, (ii) наличием (т.е. предложением) профессиональной консультации, протоколов лечения и медицинских препаратов, и (iii) соблюдением социальных норм (например, жители некоторых населённых пунктов больше склонны использовать «традиционные» средства для лечения болезней, нежели антибиотики и другие медицинские препараты).

ГРАФИК 55: СРЕДНИЕ РАСХОДЫ ДОМОХОЗЯЙСТВА НА ЛЕЧЕНИЕ ЗАБОЛЕВАНИЙ С ХАРАКТЕРНЫМИ СИМПТОМАМИ ПНЕВМОНИИ ИЛИ КОВИД-19 В ПОСЛЕДНИЕ 30 ДНЕЙ (В ТЕКУЩИХ ЦЕНАХ; В СОМОНИ).



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=125.

Среднемесячные расходы на лечение в 23 Д/Х превысили 40% их среднемесячного дохода, что составляет 2,3% от генеральной выборки. Иными словами, 2,3% всех Д/Х несут катастрофически высокие расходы на лечение из-за ситуации с КОВИД-19.

ТАБЛИЦА 19: МЕРЫ ПРЕДОСТОРОЖНОСТИ, ПРЕДПРИНИМАЕМЫЕ Д/Х ДЛЯ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ/СНИЖЕНИЯ РИСКА ЗАРАЖЕНИЯ КОВИД-19 (ПО КЛЮЧЕВЫМ ЦЕЛЕВЫМ ГРУППАМ).

	Молодёжь	Взрослые	Муж.	Жен.	ИТОГО
Маски для лица	255	674	482	447	929
Регулярное использование антисептиков для рук	241	634	448	427	875
Регулярное мытье рук	215	586	408	393	801
Регулярное использование др. дезинфицирующих средств	162	441	279	324	603
Самоизоляция дома	78	245	151	172	323
Воздержание от посещения общественных мест и скоплений людей	38	88	79	47	126
Повышенное потребление витаминов	27	83	41	69	110
Социальная дистанция (вне дома)	25	72	43	54	97
Социальная дистанция (дома и вне дома)	27	62	47	42	89
Не принимал никаких мер предосторожности	0	5	4	1	5

/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=1,000.

Помимо лечения заболеваний с характерными симптомами, респонденты принимали меры предосторожности для снижения риска заражения коронавирусной инфекцией (см. Таблицу 19). В среднем за последние 30 дней Д/Х потратили на эти меры предосторожности 197,9 сомони. Расходы на профилактические меры оказались выше среди мужчин (207,3 сомони), чем среди женщин (180,6 сомони), а также выше в сельской местности (214,7 сомони), чем в городской местности (185,3 сомони). Принято считать, что мужчины более мобильны, и им требуется больше тратить на антисептики для рук, маски для лица и другие дезинфицирующие средства. Более высокая средняя стоимость в сельской местности объясняется недостаточным предложением и более высокими ценами на меры предосторожности по сравнению с городами. Более 85% респондентов подчеркнули, что они предпочли бы предпринять аналогичные меры предосторожности в течение ближайших 30-ти дней, чтобы снизить риск заражения.

ГРАФИК 56: ДОЛЯ РЕСПОНДЕНТОВ, ИСПЫТАВШИХ ПСИХОЛОГИЧЕСКИЙ СТРЕСС И ТРЕВОГУ ПО ПРИЧИНЕ ВСПЫШКИ КОВИД-19.

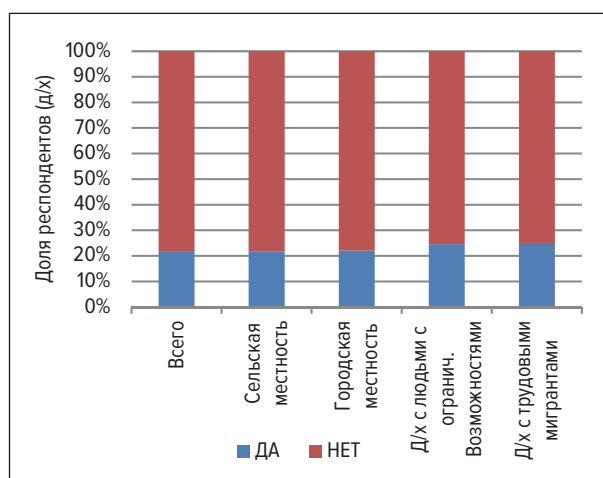
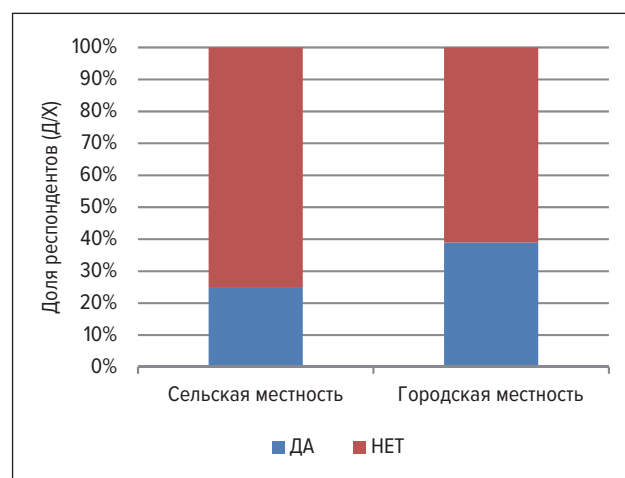


ГРАФИК 57: НАЛИЧИЕ ДРУГИХ ПРОБЛЕМ СО ЗДОРОВЬЕМ, ВЫЗВАННЫХ ПСИХОЛОГИЧЕСКИМ СТРЕССОМ И ТРЕВОГОЙ ПО ПРИЧИНЕ КОВИД-19.



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График 56: N=1,000; График 57: N=1,000.

Кроме того, психологический стресс и психическое здоровье становятся всё более заметными факторами во всех странах; их необходимо должным образом учитывать для понимания социального воздействия КОВИД-19 на жизнь и благосостояние в Республике Таджикистан. В частности, 21,9% всех респондентов признали, что испытали психологический стресс и тревогу, например, из-за повышенного риска заражения коронавирусной инфекцией, необходимости присмотра за своими родственниками, потери дохода (и оплачиваемой работы), повышенной ответственности за детьми после закрытия школ и других причин.

Доля лиц, которые испытали психологический стресс, значительно выше в Согдийской области, (86 респондентов, что эквивалентно 28,8% всех респондентов из этого региона) по сравнению с РРП (43 респондента, что эквивалентно 18,6% всех респондентов из РРП) или ГБАО (только 2 респондента, что эквивалентно 6,5% всех респондентов из ГБАО).

В то же время, у 89 из 219 респондентов (почти 9% всех респондентов, принявших участие в обследовании) психологический стресс и тревога привели к другим осложнениям здоровья. Это довольно большое количество респондентов с психологическим стрессом и тревогой, что свидетельствует о необходимости обеспечения доступа к консультации психолога и другой профессиональной поддержке Д/Х в этот сложный период.

Что касается пропорции мужчин и женщин, ухаживающими за нездоровыми членами Д/Х, то в Обследовании рабочей силы 2016 г. приводятся некоторые подробные данные, которые

сводятся к следующему: самая высокая средняя продолжительность времени, затрачиваемого на уход за больным, составила 40,7 часа в неделю, что эквивалентно работе в течение полного рабочего дня по стандартам МОТ. Этот средний еженедельный объём работы выполнялся исключительно женщинами, которые занимались уходом или оказанием безвозмездной помощи членам Д/Х в возрасте 18 лет и старше, имеющим инвалидность; женщины в Д/Х помогают пожилым людям, страдающими психическими или физическими заболеваниями, или другим нездоровым членам Д/Х. Мужчины, для сравнения, тратили в среднем половину этого времени на аналогичную работу — по 20,4 часа в неделю.

Основные выводы:

1. Вспышка COVID-19 привела к дополнительным отрицательным последствиям для членов Д/Х, страдающих хроническими заболеваниями, которым требуется регулярное лечение или консультации.
2. Более 84% Д/Х (у которых был хотя бы один член Д/Х с хроническим заболеванием) не смогли своевременно получить медицинскую помощь из-за переполненности больниц пациентами или закрытия ряда медицинских учреждений, в том числе их перехода на карантинный режим. В ряде случаев это привело к ухудшению здоровья.
3. Более 20% всех Д/Х сообщили о принятых ими мерах по соблюдению социальной дистанции и самоизоляции, которые впоследствии не позволяли им посещать медицинские учреждения, когда это было необходимо. Вместо этого они обращались за онлайн консультациями или по телефону и пользовались интернет-ресурсами, что помогло им обойтись без личной консультации со специалистом в медицинском учреждении.
4. Почти 13% всех Д/Х сообщили, что, по крайней мере, один из членов Д/Х мог заразиться пневмонией (или имел симптомы, которые считаются характерными при коронавирусной инфекции). К этим выводам следует относиться с осторожностью, поскольку знания и понимание респондентами COVID-19 могут различаться в зависимости от демографических групп или регионов.
5. Д/Х, в которых, по крайней мере, один из членов заболел пневмонией (или COVID-19), потратили в среднем 1,217 сомони в течение последних 30 дней на лечение и консультацию. Это эквивалентно более 45% среднемесячного дохода Д/Х, что ещё больше усугубляет и без того тяжелое финансовое положение, с которым многие Д/Х столкнулись в связи со вспышкой COVID-19.
6. Респонденты также упомянули психологический стресс и состояние тревоги, и на это следует обратить серьёзное внимание. Почти 22% всех респондентов испытали психологический стресс и тревогу из-за повышенного риска заражения коронавирусной инфекцией. В частности, они переживали за своих родственников, их беспокоила потеря дохода (и оплачиваемой работы), они ощущали повышенную ответственность за детей после закрытия школ и другое.

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ ИЗ ГЛУБИННЫХ ИНТЕРВЬЮ

В дополнение к общей выборке (1000 Д/Х), в рамках обследования были проведены — глубинные интервью (ГИ) со 165 Д/Х (было опрошено 100 женщин и девушек и 100 молодых людей в возрасте от 15 до 24 лет). Эти три целевые группы взаимодополняют друг друга. Каждое интервью занимало, в среднем, 80 минут. ГИ с отобранными Д/Х проводились для того, чтобы лучше понять базовые условия и другие характеристики, такие как стратегии преодоления или адаптации, вопросы доступа к ресурсам или общественным услугам, возможности трудоустройства, структуры доходов и потребления, склонность к домашнему или социальному насилию, а также личное восприятие ситуации.

В целом, было установлено, что результаты ГИ согласуются с результатами генеральной выборки обследования в размере 1000 Д/Х. Таким образом, в данном разделе представлены только основные результаты, которые отличаются от результатов обследования, полученных при анализе ответов 1000 Д/Х, и могут служить дополнением к предыдущему анализу.

РАБОЧИЕ МЕСТА И ЗАНЯТОСТЬ

Глубинные интервью проводились с представителями 165 Д/Х, из которых 63 (38,2%) работали в предыдущие три месяца, в основном на крупных предприятиях (23 респондента), средних предприятиях (13 респондентов) и в качестве индивидуальных предпринимателей (12 респондентов).

В Республике Таджикистан трудовые ресурсы, как правило, менее устойчивы к экономическим и финансовым потрясениям, однако некоторые респонденты заявили, что у них есть более чем одна работа; при этом те, кто заняты в формальном секторе, зачастую подрабатывают неформально. Другие трудятся в неформальном секторе, но не стремятся зарегистрироваться, поскольку не могут найти желаемую работу из-за отсутствия требуемых навыков или диплома о высшем образовании. Некоторые респонденты не занимались активно поиском работы в формальном секторе, поскольку полагали, что не смогут найти на рынке подходящей для себя работы. Это также важно в контексте временной безработицы и межвременных изменений в структуре занятости населения. В Таджикистане этот аспект представляется относительно незначительным по причине слабого соответствия квалификации и уровня образования спросу на рынке труда. Это также ослабляет механизмы сопротивления и преодоления трудностей, поскольку, потеряв работу по причине пандемии КОВИД-19, человек не может найти альтернативные варианты трудоустройства; следовательно, на протяжении длительного времени не сможет найти доступ к средствам существования. В Таблице, представленной ниже, содержатся обобщённые ответы респондентов о мерах, которые, по их мнению, должно предпринять Правительство Республики Таджикистан.

ТАБЛИЦА 20: МЕРЫ ПО СНИЖЕНИЮ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОСЛЕДСТВИЙ КОВИД-19 ДЛЯ Д/Х, КОТОРЫЕ НЕОБХОДИМО ПРИНЯТЬ ПРАВИТЕЛЬСТВУ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН.

	Кол.-во утвердительных ответов
Финансовая компенсация населению	41
Контроль (и снижение) цен на продукты питания	40
Точно не указал	18
Материальная помощь уязвимым домохозяйствам	17
Бесплатная поставка масок и дезинфицирующих средств	13
Увеличение зарплаты и её своевременная выплата	8
Другое (15 различных ответов)	28

/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=165.

Наиболее предпочтительной мерой, предложенной респондентами, является финансовая компенсация населению, скорее всего, в форме адресной социальной помощи (АСП) наиболее уязвимым и обездоленным в финансовом отношении гражданам. Второй наиболее популярной мерой, ожидаемой от Правительства Республики Таджикистан, был контроль рыночных цен на основные продукты питания и медицинские товары.

Примечательно, что мало кто из респондентов получал какую-либо социальную помощь от государства. Например, только один из 165-ти респондентов получил пособие по безработице; только двое из 165-ти респондентов получили денежные переводы; только двое из 165-ти респондентов получили пособия на детей и семью; и только 9 из 165 Д/Х имели возможность получать компенсационные выплаты по причине их уязвимости.

Основные выводы:

1. Население ожидает, что Правительство Республики Таджикистан примет меры и предоставит денежную или материальную компенсацию, особенно в форме адресной социальной помощи (АСП) для наиболее уязвимых и финансово неблагополучных Д/Х. Население также обеспокоено повышением цен на продовольствие, что отрицательно сказалось на среднемесячных расходах их Д/Х.
2. Те, кто трудятся неофициально (без регистрации), вряд ли перейдут на работу в формальный сектор, преимущественно по причине отсутствия навыков, образования и информации. Относительно большой процент официально занятых работников будет также стремиться работать в неформальном секторе (34,9%). Таким образом, первая группа менее устойчива к потрясениям на рынке труда; у второй группы больше возможностей справиться с потрясениями, и это снижает степень их уязвимости.

ФИНАНСЫ И ПОТРЕБЛЕНИЕ

Среднемесячная оплата труда 63 респондентов составила 940,1 сомони; при этом наблюдается значительный разрыв в оплате труда между мужчинами и женщинами. Так, за отчетный период женщины зарабатывали в среднем на 34,6% меньше, чем мужчины. Минимальная оплата труда женщин составляла 200 сомони, что в два раза ниже минимальной ежемесячной заработной платы (в размере 400 сомони), тогда как у мужчин минимальная оплата труда составила 500 сомони. Эта диспропорция в оплате труда в частном секторе, вероятно, ещё больше увеличилась в результате пандемии КОВИД-19.

ГРАФИК 58: СРЕДНЕМЕСЯЧНАЯ ЗАРПЛАТА, ПРЕДЛАГАЕМАЯ РАБОТОДАТЕЛЯМИ ЧАСТНОГО СЕКТОРА В РАЗБИВКЕ ПО СУММАМ (В ТЕКУЩИХ ЦЕНАХ; В СОМОНИ).

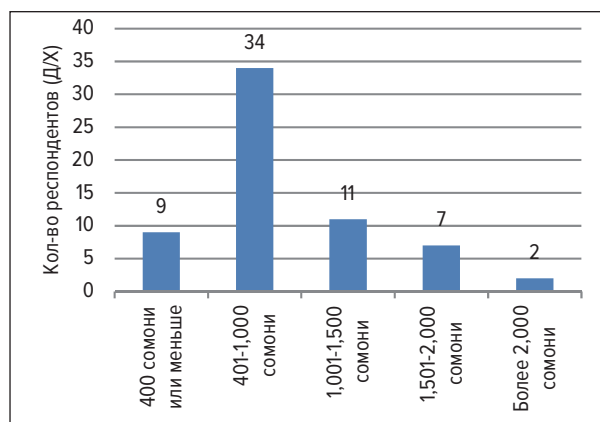
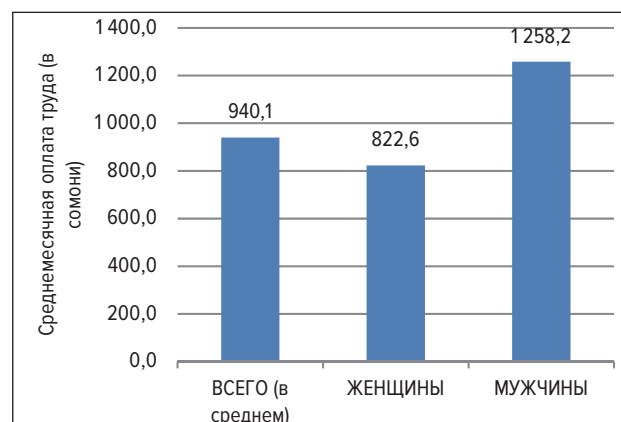


ГРАФИК 59: СРЕДНЕМЕСЯЧНАЯ ЗАРПЛАТА, ПРЕДЛАГАЕМАЯ РАБОТОДАТЕЛЯМИ ЧАСТНОГО СЕКТОРА В РАЗБИВКЕ ПО ПОЛУ (В ТЕКУЩИХ ЦЕНАХ; В СОМОНИ).



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График 55: N=63; График 56: N=63.

Как отмечалось в обследовании общей выборки, вспышка КОВИД-19 оказала пагубное воздействие на благосостояние, особенно в связи с непредвиденными изменениями в доходах. У 63 респондентов заработок составил примерно 55,5% от среднемесячного дохода их Д/Х. Это свидетельствует о том, что другие члены Д/Х очень зависят от ежемесячного заработка респондентов. Интересно, что оплата труда женщин выше, чем у мужчин, в процентном отношении к среднемесячному доходу соответствующих Д/Х. Это можно объяснить тем, что многие женщины в выборке фактически являются главами своих Д/Х, поскольку их супруги и, в некоторых случаях, другие члены Д/Х являются трудовыми мигрантами, находящимися за пределами страны, что является дополнительной финансовой нагрузкой для женщин, возглавляющих свои Д/Х.

Прямым негативным последствием COVID-19 стало снижение среднемесячной зарплаты у 63 респондентов на 23,8% (у женщин — на 19,8%, у мужчин — на 37,5%). Эта разница объясняется различиями в оплате труда мужчин и женщин, т.е. женщины получают более низкую зарплату, а это означает, что среднемесячный заработок женщин может сократиться ещё ниже. Таким образом, женщины теряют меньше доходов, чем мужчины, т.к. их заработок меньше в номинальном выражении. Отчасти это можно объяснить тем, что среди индивидуальных предпринимателей и трудовых мигрантов значительно больше мужчин, чем женщин, и эти две группы в наибольшей степени пострадали от коронавирусной пандемии.

ГРАФИК 60: СРЕДНЕМЕСЯЧНАЯ ОПЛАТА ТРУДА РЕСПОНДЕНТА (ЗА ПОСЛЕДНИЕ 3 МЕСЯЦА) В ПРОЦЕНТАХ ОТ СРЕДНЕМЕСЯЧНОГО ДОХОДА ЕГО ДОМОХОЗЯЙСТВА.

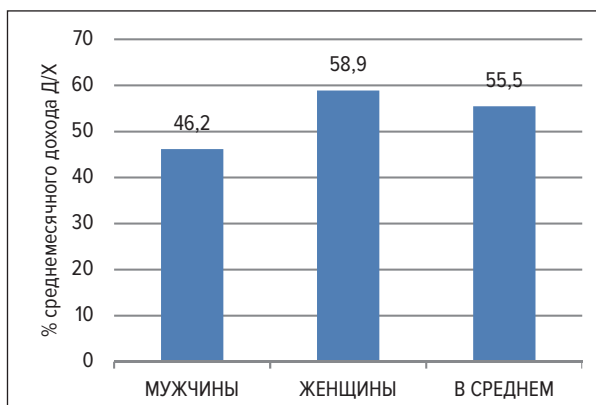
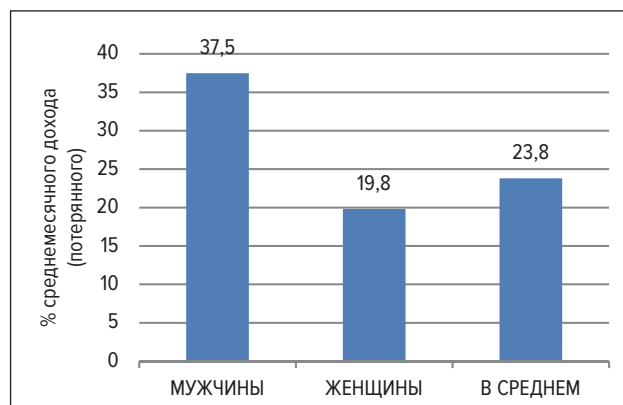


ГРАФИК 61: ПРОЦЕНТ ОТ СРЕДНЕМЕСЯЧНОЙ ОПЛАТЫ ТРУДА, КОТОРУЮ РЕСПОНДЕНТЫ ПЕРЕСТАЛИ ПОЛУЧАТЬ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВСПЫШКИ COVID-19.



/Источник: Обследование оценки воздействия COVID-19 (июнь-июль 2020 г.). График 60: N=63; График 61: N=63.

Снижение доходов особенно отрицательно отразилось на 44 из 165 респондентов (26,7%), которым не удалось своевременно выплатить долги. В частности, 44 респондента указали, что значительная часть ежемесячных доходов их Д/Х расходуется на погашение кредитов (в среднем 37% ежемесячных доходов). Разбивка по полу выглядит следующим образом: на погашение задолженности уходит 29,4% среднемесячного дохода в Д/Х, возглавляемых мужчинами и 39% среднемесячного дохода в Д/Х, возглавляемых женщинами.

Оглядываясь назад, можно сказать, что любая доля доходов, которую Д/Х, возглавляемые женщинами, должны тратить на что-либо, кроме основного потребления, будет проблематичной. 45% возглавляемых женщинами Д/Х зарабатывают в среднем не более 1000 сомони в месяц. Этого едва ли достаточно для покрытия минимальных расходов на питание и коммунальные услуги. Даже те Д/Х, которые являются относительно благополучными, зарабатывают в среднем не более 3000 сомони в месяц. Поскольку в Д/Х насчитывается в среднем 7 членов, эта сумма едва ли покрывает их совокупные потребности в потреблении.

Основные выводы:

1. Гендерное неравенство очевидно, и это делает женщин более уязвимыми в структуре рабочей силы. В среднем, в Таджикистане женщины зарабатывают на 34,6% меньше, чем мужчины. Этот разрыв в оплате труда мужчин и женщин, вероятно, ещё более увеличился в связи со вспышкой COVID-19.
2. Женщины вносят больший вклад в среднемесячный заработок своих Д/Х, чем мужчины (58,9% среди женщин по сравнению с 46,2% среди мужчин), особенно если они возглавляют свои Д/Х. Однако среднемесячные заработки среди мужчин снизились значительно более резко, чем среди женщин.

ОБРАЗОВАНИЕ

Уровень образования рабочей силы Республики Таджикистан вызывает озабоченность. Самым высоким уровнем образования, которым обладают большинство респондентов, является общее среднее образование; очень немногие из респондентов получили профессионально-техническое образование (17,6% всех респондентов, т.е. всего 29 из 165, в том числе 8 мужчин и 21 женщина). В общей сложности, 23 из 29 респондентов получили свидетельство об окончании курсов повышения квалификации в учреждениях начального и среднего профессионального образования, а также на частных предприятиях и в других организациях.

ГИ показали, что 67,3% Д/Х (111 из 165 респондентов) пострадали от закрытия учебных заведений с конца апреля 2020 г. В Д/Х, возглавляемых женщинами, эта доля возросла до 84,2% (из 76 Д/Х, возглавляемых женщинами и имеющих детей в возрасте до 18 лет). Многим Д/Х также пришлось скорректировать график работы и расходы членов семьи, чтобы дети школьного и дошкольного возрастов питались дома и продолжали обучение в период временного закрытия учебных заведений.¹⁸⁴

ТАБЛИЦА 21: РЕШЕНИЯ, ПРЕДПРИНЯТЫЕ Д/Х В ПЕРИОД ЗАКРЫТИЯ УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЙ.

	1-й вариант	2-й вариант	ИТОГО
Самостоятельно выполняют задания без наблюдения учителя	39	5	44
Выполняют задания согласно инструкциям учителя	34	8	42
Поддерживают связь с учителем в удалённом режиме	25	4	29
Не учатся и не работают (занимаются домашним хозяйством)	21	8	29
Получают учебные материалы для самостоятельной учёбы	10	11	21
Ожидают дальнейших инструкций от учебного заведения	5	5	10
Записались (или планируют записаться) на курс ДО	6	3	9
Никто из членов Д/Х не учится (т.е. нет детей младше 18 лет)	25	0	25
ИТОГО:	165	44	–

/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=165.

Временное закрытие учебных заведений привело к тому, что Д/Х стали искать альтернативные пути обеспечения непрерывного образования и обучения своих детей. В 31,4% из 140 Д/Х, где есть дети в возрасте до 18-ти лет, дети добровольно выполняли задания без контроля со стороны учителей, но под присмотром основных опекунов (родителей или бабушек/дедушек). Вместе с тем, это не означает, что требуемые стандарты образования могут быть обеспечены посредством непрофессионального преподавания или надзора. Кроме того, упускаются широкие аспекты обучения, которые присутствуют в школах, например, игровое время, обучение в группах, обретение навыков участия в коллективной деятельности и многое другое. Д/Х осознают отрицательное влияние временного закрытия учебных заведений на развитие и обучение детей младшего возраста. Кроме того, 42 Д/Х (30% Д/Х с детьми) сообщили, что их дети выполняли задания в соответствии с указаниями учителей, а 29 Д/Х подчеркнули, что они (родители и дети) поддерживали дистанционную связь с учителями. Еще 20,7% Д/Х отметили, что у них имелись средства и источники для получения некоторых учебных материалов, которые позволили их детям продолжить самостоятельное обучение. С другой стороны, ещё 29 Д/Х сообщили, что временное закрытие школ привело к тому, что их дети стали уделять больше времени работе по дому и другим видам деятельности, связанным с Д/Х, в том числе работе на земельных участках, находящихся в их собственности. В определённой степени эти вариации могут отражать разницу в уровне доходов соответствующих Д/Х.

¹⁸⁴ В 84,6% обследованных Д/Х родители являются основными опекунами своих детей (а именно, в 140 Д/Х, в которых есть дети до 18-ти лет).

Важно отметить, что 9 Д/Х (из 140, в которых есть дети до 18-ти лет) указали, что после временного закрытия учебных заведений их дети искали оплачиваемую работу (временную, частичную или полную занятость), а еще 16 респондентов указали на то, что их дети уже имели определённую оплачиваемую работу в своих Д/Х (в основном, это дехканские хозяйства, производители сельскохозяйственных культур или животноводческие хозяйства). Это говорит о том, что 17,9% детей, не посещающих школу, вышли на рынок труда, чтобы заработать на жизнь и материально поддержать свои Д/Х. Возраст этих детей определить не удалось, однако очевидно, что необходимость зарабатывать на жизнь с раннего возраста усугубляет проблему прекращения учёбы в школе (и отсева из учебного процесса), особенно среди девочек.

Более 50% Д/Х, в которых есть дети школьного возраста (73 из 140 Д/Х), сообщили о дополнительных расходах, связанных с обязанностями по уходу за детьми, не посещающими школу. Эти обязанности включают, в частности, необходимость обеспечения горячего питания, предоставления средств коммуникации для детей и приобретения учебных материалов, чтобы они не отставали от школьной программы.

ГРАФИК 62: ЕСЛИ В ВАШЕМ ДОМОХОЗЯЙСТВЕ ЕСТЬ ДЕТИ, НА КОТОРЫХ ПОВЛИЯЛО ВРЕМЕННОЕ ЗАКРЫТИЕ УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЙ, ТО В ЧЁМ ЗАКЛЮЧАЕТСЯ ВАША ГЛАВНАЯ ЗАБОТА ОБ ИХ ОБРАЗОВАНИИ И РАЗВИТИИ?



ГРАФИК 63: СЧИТАЕТЕ ЛИ ВЫ, ЧТО УЧЕБНЫЕ ЗАВЕДЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН ДОЛЖНЫ ВОЗОБНОВИТЬ СВОЮ РАБОТУ?



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График 62: N=140; График 63: N=165.

Несмотря на риск заражения коронавирусной инфекцией, 33% всех Д/Х считают, что детские сады и школы следует снова открыть. Ещё 26,1% считают, что следует открыть только дошкольные образовательные учреждения. Это напрямую связано с обеспокоенностью родителей (а также бабушек и дедушек) по поводу нарушения процесса обучения и развития детей, вызванного временным закрытием образовательных учреждений. Значительную озабоченность вызывает также благополучие и здоровье работников образования — 58% из 165 респондентов считают, что в период временного закрытия учебных заведений работникам образования следует предоставить оплачиваемый отпуск. Лишь 27,3% респондентов высказались за то, чтобы продолжать работать в обычном режиме, не принимая дополнительных мер предосторожности, которые могли бы сказаться на занятости.

Основные выводы:

1. Д/Х, возглавляемые женщинами, были особенно обеспокоены временным закрытием образовательных учреждений в Республике Таджикистан. У них меньше возможностей для преодоления трудностей и их среднемесячный заработок невысок; тем не менее, они вынуждены адаптировать свой рабочий график или договариваться со своими работодателями о гибком графике для того, чтобы заботиться о детях и справляться с домашними обязанностями.
2. 20% Д/Х, в которых есть дети младше 18 лет, сообщили, что их дети вообще не учатся. Вместо учёбы они либо искали оплачиваемую работу, либо более активно выполняли свои домашние обязанности.
3. В целом, более половины всех Д/Х хотели бы, чтобы детские сады и/или общеобразовательные учреждения открылись как можно скорее. Это связано с тем, что они обеспокоены: (i) столь длительным перерывом в обучении и развитии детей и (ii) финансовыми последствиями для Д/Х, которые становятся всё более ощутимыми в контексте рисков, связанных с КОВИД-19, и в контексте растущих потребностей.
4. В некоторых случаях спрос на детский труд в Д/Х или за их пределами увеличился в связи с закрытием учебных заведений и падением доходов.

ЗДРАВООХРАНЕНИЕ

Члены Д/Х, имеющие хронические заболевания, особенно подвержены рискам для здоровья. В дополнение к данным, полученным из генеральной выборки в 1000 Д/Х, глубинные интервью показали, что люди с хроническими заболеваниями не могли заниматься привычной для них деятельностью, в среднем, в течение примерно 14,6 дней (за предыдущие 30 дней).¹⁸⁵ Это существенное препятствие, которое ограничивает возможности трудоустройства и не позволяет улучшить благосостояние этих граждан (даже при отсутствии вспышки КОВИД-19).

ГРАФИК 64: КАК ИЗМЕНИЛОСЬ ВАШЕ ПОВЕДЕНИЕ ИЛИ ОТНОШЕНИЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВСПЫШКИ КОВИД-19?

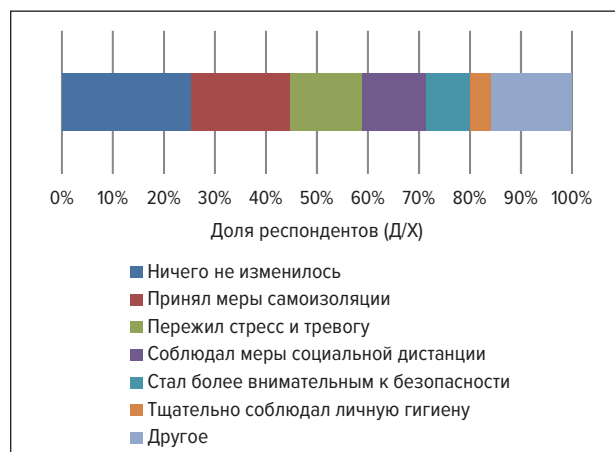
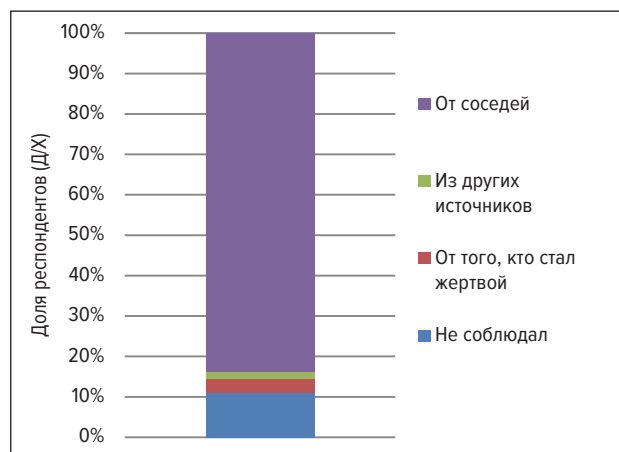


ГРАФИК 65: ЕСЛИ ВЫ ЗАМЕТИЛИ РОСТ ДОМАШНЕГО НАСИЛИЯ ПОСЛЕ ВСПЫШКИ КОВИД-19, КАК ВЫ УЗНАЛИ ОБ ЭТОМ?



Источники: Исследование оценки воздействия COVID-19 (июнь-июль 2020 г.). График 64: N=165; График 65: N=165.

Хроническое заболевание,¹⁸⁶ инвалидность и другие медицинские показания имеют материальные последствия, которые усугубляют финансовое положение таких Д/Х. В общей сложности 125 из 165 Д/Х (75,8%) заявили, что ни у кого из них нет медицинской страховки. Лишь у некоторых членов 22

¹⁸⁵ В среднем 15,5 дней среди женщин и 10,9 дня для мужчин (за последние 30 дней).

¹⁸⁶ Например, ампутированные конечности, замедленное развитие, нарушение зрения, умственная отсталость и др.

Д/Х были медицинские страховки по месту работы; а ещё у членов 12 Д/Х были медицинские страховки, которые они оформили через частные страховые компании. Это ещё один фактор риска по причинам: (i) сравнительно слабо развитого сектора страхования, и (ii) низкого спроса на услуги страхования любого рода, особенно среди Д/Х в сельской местности.

Около 20% респондентов приняли меры самоизоляции в ответ на вспышку КОВИД-19, а ещё 15% сообщили о значительном стрессе и тревоге, связанных с риском заражения КОВИД-19. Это подчёркивает важность наличия профессиональной психологической поддержки для уязвимых лиц, а также повышения осведомлённости со стороны Правительства Республики Таджикистан для лучшего понимания рисков и разъяснения гражданам необходимости более ответственно относиться к своему здоровью и благополучию членов их Д/Х.

Невозможно определить, было ли домашнее насилие результатом вспышки КОВИД-19 или ранее существовавшие условия усугубились по причине самоизоляции, закрытия школ, повышенной тревоги, расстройства от потери доходов и прочих причин. В общей сложности 16,4% Д/Х (27 из 165 Д/Х) сообщили, что они были свидетелями случаев домашнего насилия в своём районе/городе в течение предыдущих 30 дней. Независимо от того, послужила ли вспышка КОВИД-19 «критической точкой», количество Д/Х, сообщивших о случаях домашнего насилия, является ещё одной причиной для беспокойства.

Основные выводы:

1. Медицинское страхование, как правило, не является ни популярным, ни обязательным среди населения. Это относится как к государственному, так и к частному страхованию. Лишь 24,2% всех респондентов сообщили, что имеют какую-либо медицинскую страховку. Это создаёт дополнительные финансовые и медицинские риски для Д/Х, в которых проживают лица с хроническим заболеванием, инвалидностью или лица, страдающие другими медицинскими заболеваниями.
2. Потребность в профессиональной психологической поддержке очевидна, особенно в условиях значительного количества финансово неблагополучных и уязвимых Д/Х. Около 15% Д/Х испытывали стресс и тревогу, являющимися прямым следствием вспышки КОВИД-19; однако других респондентов это не особо беспокоило, особенно в городах.
3. Более 16% Д/Х сообщили о домашнем насилии в период проведения обследования, что может быть прямым следствием вспышки КОВИД-19. Несмотря на это, доля Д/Х, сообщивших о домашнем насилии, относительно высока. Существует вероятность того, что некоторые Д/Х предпочли не разглашать истинное положение дел в рамках проводимых по телефону интервью. Поэтому истинное число случаев домашнего насилия за отчётный период вполне может быть выше, чем зарегистрировано.
4. Вопросы и ответы, полученные в ходе телефонных интервью, носят деликатный характер и поэтому истинное число случаев насилия в семье за отчётный период может быть выше, чем сообщалось.



ВОЗДЕЙСТВИЕ КОВИД-19 НА ММСР

Фото: Дидор Садуллоев

ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ОПРОШЕННЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

В целом, выборка включает 295 микропредприятий (42,1%), 347 малых предприятий (49,6%) и 58 средних предприятий (8,3%), обеспечивающих репрезентативность во всех регионах Республики Таджикистан. Выборка микро, малых и средних предприятий (ММСП) также включает индивидуальных предпринимателей и фермеров. Для простоты и удобства эта широкая группа в докладе об оценке называется «ММСП». Распределение выборки соответствует первоначальному плану генеральной выборки в рамках степени погрешности, равной статистической ошибке (в 5%).

Если вычеркнуть труд мигрантов из уравнения, то ММСП в Таджикистане способствуют созданию рабочих мест. Среднестатистическое ММСП имеет 13,2 работников (3,4 работника на микропредприятиях, 14,5 работников на малых предприятиях и 55,1 работника на средних предприятиях). В разбивке по регионам (на основе государственного реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Республике Таджикистан) выборка ММСП выглядит следующим образом: 109 ММСП в районах республиканского подчинения (15,6% выборки), 148 ММСП в г. Душанбе (21,1%), 14 ММСП в ГБАО (2%), 217 ММСП в Хатлонской области (31%) и 212 ММСП в Согдийской области (30,3%).

Преобладание микро и малых предприятий и низкая средняя численность работников, а также ограниченные масштабы производства напрямую влияют на экономическую эффективность инвестиций. «Недостающая середина» ММСП в Таджикистане часто сдерживает развитие и мешает перспективам роста. В экономике доминируют индивидуальные предприниматели, а также несколько крупных компаний и государственных предприятий (ГП), которые фактически вытесняют мелкие фирмы. Кроме того, доминирование ГП во многих ключевых отраслях не позволяют ММСП выполнять менее масштабные операции — потому что бизнес-среда становится заметно более жесткой по мере того, как бизнес становится крупнее. По причине этих «сдерживающих факторов роста» многие предприятия так и остаются «малыми» и не становятся рентабельными. Содержание выборки подтверждает общие выводы о положении ММСП в Таджикистане.

ГРАФИК 66: СОСТАВ ММСП В РАЗБИВКЕ ПО СЕКТОРАМ ЭКОНОМИКИ В РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН.

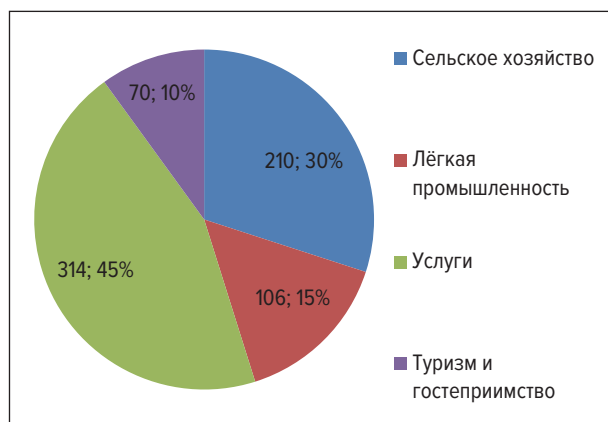
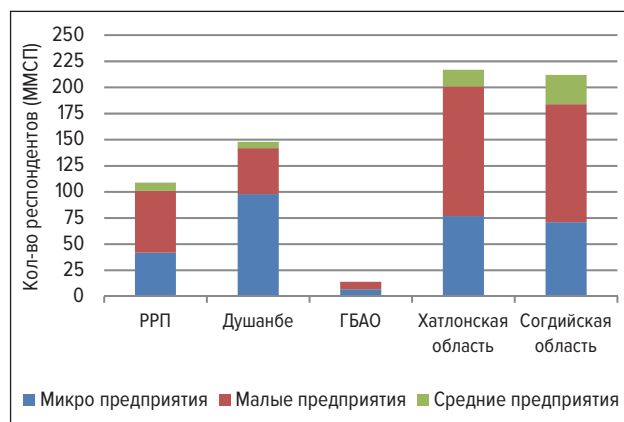


ГРАФИК 67: СОСТАВ ММСП В РАЗБИВКЕ ПО РЕГИОНАМ И РАЗМЕРУ ПРЕДПРИЯТИЙ В РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН.



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График 66: N=700; График 67: N=700.

Большая часть ММСП из выборки представлены в следующих 10 подсекторах: (i) рестораны и кафе-терии (170 ММСП или 24,3%), (ii) переработка сельскохозяйственной продукции (83 ММСП или 11,9%), (iii) индустрия красоты (74 ММСП или 10,6%), (iv) производство сельскохозяйственной продукции (61 ММСП или 8,7%), (v) текстильная промышленность и производство одежды (60 ММСП или 8,6%), (vi)

садоводство (46 ММСП или 6,6%), (vii) размещение и проживание (31 ММСП, или 4,4%), (viii) товары для дома (24 ММСП или 3,4%), (ix) услуги по благоустройству дома (21 ММСП или 3%) и (x) услуги по бронированию и организации мероприятий (оба вида услуг представлены 19 ММСП или 2,7% от генеральной выборки).

ГРАФИК 68: СОСТАВ ММСП В РАЗБИВКЕ ПО ТИПУ И РАЗМЕРУ ПРЕДПРИЯТИЙ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН.

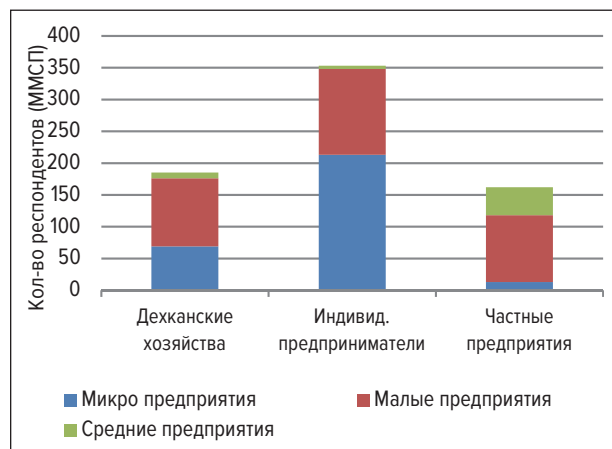
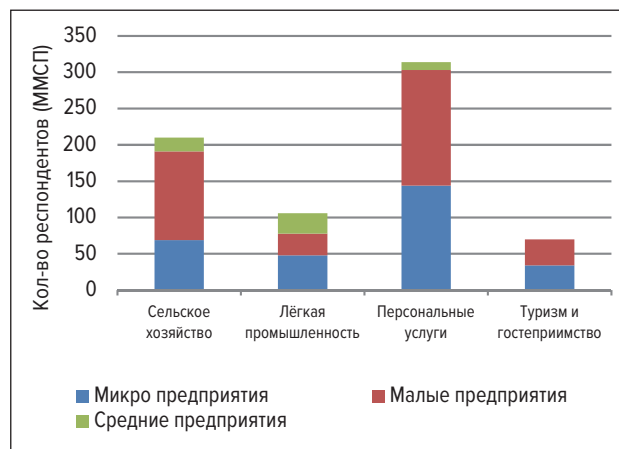


ГРАФИК 69: СОСТАВ ММСП В РАЗБИВКЕ ПО РЕГИОНАМ И РАЗМЕРУ ПРЕДПРИЯТИЙ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН.



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График 68: N=700; График 69: N=700.

В частном секторе в Республике Таджикистан преобладают индивидуальные предприниматели и малые предприятия. Выборка соответствует текущей структуре частного сектора и включает 353 индивидуальных предпринимателя (50,4% всей выборки), 185 представителей дехканских хозяйств (26,4%) и 162 юридических коммерческих предприятия (23,1%). В сфере персональных услуг преобладают индивидуальные предприниматели (работающие по патенту или свидетельству) и микропредприятия, в то время как лёгкая промышленность имеет наибольшую долю средних предприятий по сравнению с другими секторами экономики, которые рассматривались в настоящем обследовании.

Из 210 ММСП в сельском хозяйстве, 185 являются дехканскими хозяйствами, что эквивалентно 88,1% всех обследованных ММСП в сельском хозяйстве. Аналогичным образом, 84,7% всех ММСП в сфере персональных услуг составляли индивидуальные предприниматели (266 из 314 ММСП). Около 2/3 всех индивидуальных предпринимателей работали по патенту, а остальные 1/3 — по свидетельству.¹⁸⁷ В Таджикистане 75,3% всех индивидуальных предпринимателей работали по патенту (по состоянию на 1 января 2020 г.), большинство из которых были заняты в сфере персональных услуг и розничной торговле. Вспышка КОВИД-19 негативно сказалась на обеих группах индивидуальных предпринимателей. Для индивидуальных предпринимателей, работающих по патенту, установлены фиксированные ежемесячные сборы, увеличенные на 8% в соответствии с распоряжением Министерства финансов Республики Таджикистан (№ 11) и Налогового Комитета при Правительстве Республики Таджикистан (№ 1) от 23 января 2020 г. По сути, это номинальное увеличение фиксированных ежемесячных выплат по патенту представляло собой индексацию по уровню инфляции.¹⁸⁸ Индивидуальные предприниматели, работающие по свидетельству, платят

¹⁸⁷ В то время как индивидуальные предприниматели, работающие по свидетельству, платят только разовый взнос (при регистрации) и ежемесячные налоги, те, кто работает по патенту, обязаны вносить фиксированные ежемесячные платежи, которые покрывают подоходный налог и социальные выплаты.

¹⁸⁸ Ежемесячная плата за патент варьируется от 61 сомони (за уборку жилья) до 800 сомони (за перевозку грузов весом более 20 тонн) за 50 различных патентов, соответствующих различным видам коммерческой деятельности в розничной торговле, транспорте и в сфере услуг.

подоходный налог в процентах от ежемесячного дохода, который для многих предпринимателей в значительной степени сократился.

Кроме того, 152 предприятия являлись обществами с ограниченной ответственностью (ООО), в то время как 13 из 185 дехканских хозяйств в выборке не являлись юридическим лицом. Дехканским хозяйствам разрешается оставаться незарегистрированными в соответствии со статьей 3 Закона Республики Таджикистан «О дехканских хозяйствах», при условии, что в их составе не более 50-ти работников (№ 1289 от 15 марта 2016 г.).¹⁸⁹ Выборка включала всего 9 акционерных обществ (АО).

ГРАФИК 70: СОСТАВ ММСП В РАЗБИВКЕ ПО СЕКТОРАМ ЭКОНОМИКИ И ТИПУ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.

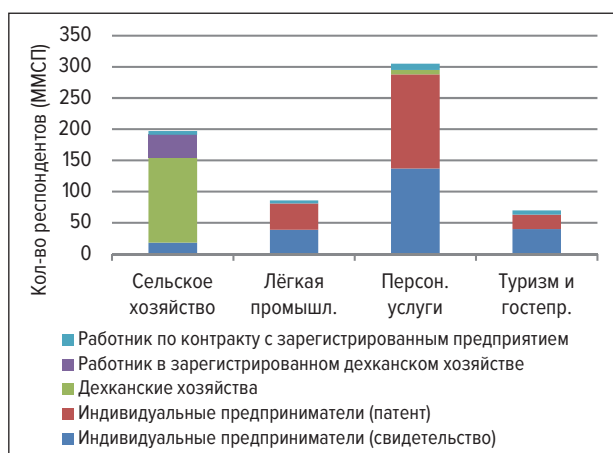
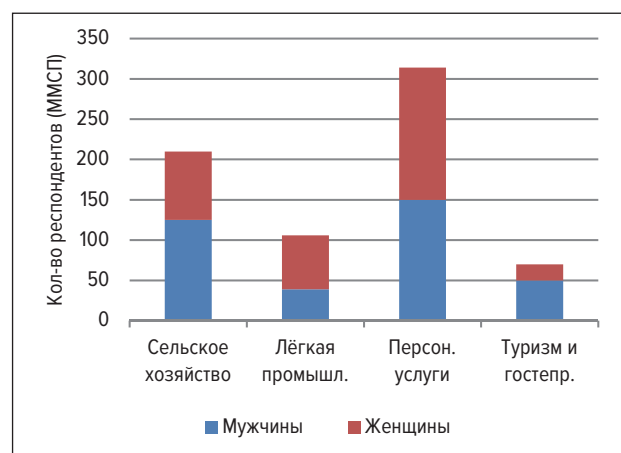


ГРАФИК 71: СОСТАВ ММСП В РАЗБИВКЕ ПО СЕКТОРАМ ЭКОНОМИКИ И ПОЛУ РЕСПОНДЕНТОВ.



/Источник: Обследование оценки воздействия COVID-19 (июнь-июль 2020 г.). График 70: N=700; График 71: N=700.

Возраст и пол респондентов также были достаточно сбалансированы. В выборку вошли 52% мужчин и 48% женщин, тогда как средний возраст респондентов составил 44,6 года. Группа, проводившая обследование, побеседовала с мужчинами и женщинами, занимающими руководящие должности на своих предприятиях. Так, 379 респондентов (из 700) являлись совладельцами или акционерами своего предприятия, 232 респондента — исполнительными директорами или генеральными директорами и 30 респондентов — главными операционными или финансовыми директорами. Эта группа в выборке составила 91,6% респондентов.

Более 50% ММСП (356 из 700) сообщили, что они работают в городах, а 3,7% заявили, что работают как в городской, так и в сельской местности. Очевидно, что ММСП реализуют свои товары или услуги главным образом в городах по причине наличия более крупных рынков и более высокой покупательной способности клиентов по сравнению с сельской местностью. Было установлено, что физическое местонахождение ММСП и географическое положение их экономической деятельности схожи. Среди 700 ММСП, включённых в общую выборку, некоторые были основаны недавно ещё в 2020 г. (например, индивидуальные предприниматели), в то время как другие ММСП, главным образом средние предприятия, были созданы ещё в 1930х и 1950х гг.

Понятно, что интервью по телефону ограничивали возможности группы полевых сотрудников в получении более точного количества рабочих мест в формальном и неформальном секторе. Несмотря на это ограничение, 6% всех опрошенных ММСП сообщили о практике неформального найма работников (т.е. на незарегистрированной основе). В целом, ММСП сообщили, что на момент проведения обследования они наняли 9,204 работника, из которых 26,9% были фактически незарегистрированными (включая временную работу и неоплачиваемую работу в Д/Х). Этот вывод в целом

¹⁸⁹ Незарегистрированные дехканские хозяйства рассматриваются как индивидуальные предприниматели.

согласуется с предыдущими оценками, которые показали, что доля всех наёмных работников в неформальном секторе увеличилась с 28% до 39% в период с 2007 по 2013 гг. (Всемирный Банк, 2017 г.).¹⁹⁰ Обследование также показало, что в среднем женщины заняты в основном на условиях неполного рабочего дня или выполняют временную работу. Например, 73,6% временных работ (с неполной ставкой) и 69,4% почасовых работ (с неполной ставкой) принадлежат женщинам. Неформальная занятость особенно распространена в сельском хозяйстве и сфере персональных услуг.

ТАБЛИЦА 22: СОСТАВ СОТРУДНИКОВ В ОБСЛЕДОВАННЫХ ММСП.

	Сельское хозяйство	Лёгкая промышл.	Персон. услуги	Туризм и гостеприимство
Индивидуальный предприниматель (свидетельство)	18	39	137	40
Индивидуальный предприниматель (патент)	0	42	151	23
Фермер-дехканин	136	0	7	0
Работник в зарегистрированном дехканском хоз.-ве	37	0	0	0
Работник по контракту на зарегистрир. предприятии	6	5	10	7
Самозанятый (незарегистрированный)	10	7	8	0
Оплачиваемый работник в собственном Д/Х	0	6	1	0
Неоплачиваемый работник в собственном Д/Х	0	4	0	0
Работник в незарегистрированном дехканском хоз.-ве	3	0	0	0
Работник без контракта на зарегистрир. предприятии	0	2	0	0
Неоплачиваемый работник в чужом Д/Х	0	1	0	0
ИТОГО:	210	106	314	70

/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=700.

ГРАФИК 72: СОСТАВ РАБОТНИКОВ В ОБСЛЕДОВАННЫХ ММСП В РАЗБИВКЕ ПО ПОЛУ И ТИПУ ЗАНЯТОСТИ.

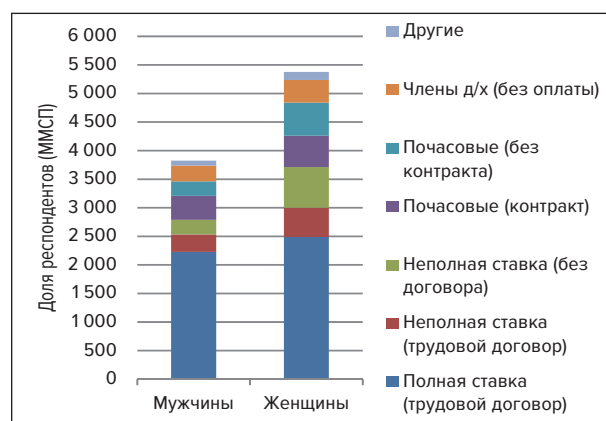
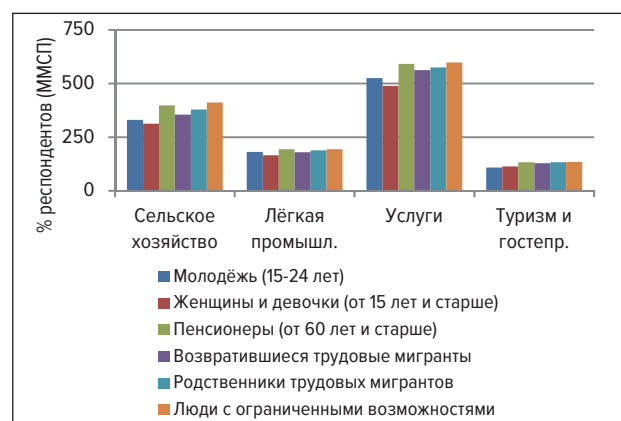


ГРАФИК 73: ММСП В РАЗБИВКЕ ПО СЕКТОРАМ ЭКОНОМИКИ, В КОТОРЫХ ЗНЯТЫ РАБОТНИКИ ИЗ ВЫБРАННЫХ УЯЗВИМЫХ ГРУПП.



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График 72: N=700; График 73: N=700.

¹⁹⁰ Строкова В. и Айвад М. 2017 г. *Диагностика рабочих мест в Таджикистане: Стратегические рамки для занятости*. Всемирный Банк. г. Вашингтон, стр.33.

ОПЕРАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ

ВЛИЯНИЕ НА ОПЕРАЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ЖИЗНЕСПОСОБНОСТЬ

По данным обследования, 63,1% ММСП ощутили негативное воздействие вспышки COVID-19 на деятельность своего предприятия. Об этом высказались 442 из 700 предприятий. Закрытие границ и ограничения на передвижение отрицательно сказались на деятельности предприятий в сфере туризма и гостиничного хозяйства, таких как гостиниц, пансионатов, туроператоров (особенно тех предприятий, которые обслуживают иностранных туристов в Республике Таджикистан) и на других предпринимателей. Индивидуальные предприниматели и предприятия сектора услуг также значительно пострадали – многие парикмахерские, салоны красоты, рестораны и кафе были вынуждены временно прекратить свою деятельность в связи с ограничениями, введёнными Правительством Республики Таджикистан. Эти прямые последствия, фактически, очень похожи на то, что произошло в большинство стран мира. Разница, однако, будет заключаться в глубине и продолжительности последствий, а также в конечной способности предприятий к полному или частичному восстановлению.

В целом, ММСП довольно широко представлены в секторах экономики, значительно пострадавших от вспышки COVID-19, к которым относятся туризм и гостеприимство, строительство, оптовая и розничная торговля, транспорт (включая авиаперевозки), сельское хозяйство и сфера персональных услуг (например, индустрия красоты). Неудивительно, что доля обследованных ММСП, которые в значительной степени представлены в 4-ёх секторах экономики и пострадали от вспышки COVID-19, составила 63,1%.

С другой стороны, 5,8% ММСП (30 из 700 ММСП, в основном в секторах сельского хозяйства и лёгкой промышленности) сообщили, что вспышка COVID-19 положительно сказалась на их коммерческой деятельности. Некоторые производители сельскохозяйственной продукции извлекли выгоду из роста цен и беспокойства среди населения – это привело к тому, что потребители стали тратить больше денег, чем обычно, на продукты питания, чтобы запастись ими в ожидании дефицита. Однако, с тех пор Правительство Республики Таджикистан поощряет отечественных производителей сельскохозяйственной продукции к увеличению производства и продажам внутри страны, что, в некоторой степени, принесло выгоду дехканским хозяйствам. Другие предприятия, особенно в лёгкой промышленности, перепрофилировали своё производство, что позволило им заняться поставками на внутренний рынок санитарно-гигиенических и защитных средств, таких как маски для лица, антисептики и другие дезинфицирующие средства, а также бумажную продукцию (например, салфетки, бумажные полотенца, туалетную бумагу и т.д.). У некоторых предприятий (хотя их немного), в основном в сфере услуг, в связи с характером их деятельности резко возросли коммерческие доходы. Среди таких предприятий есть службы доставки, услуги по уборке жилья, интернет-провайдеры и компьютерные компании. Несколько компаний в секторе туризма и гостеприимства также извлекли выгоду от сезонного роста спроса на местные экскурсионные и рекреационные услуги, а также в связи с временным отсутствием альтернатив путешествиям и рекреационному отдыху за пределами Таджикистана, что было вызвано закрытием границ.

Чем больше предприятие, тем выше его способность противостоять экономическим потрясениям. Средние предприятия несколько лучше справлялись с проблемами, возникшими по причине вспышки COVID-19, чем микро и малые предприятия. В частности, 79,6% средних предприятий пострадали от вспышки COVID-19 по сравнению с 87% малых предприятий и 86,7% микропредприятий (включая индивидуальных предпринимателей). Хотя результаты обследования свидетельствуют о всё более серьёзных сбоях и растущей обеспокоенности среди малых предприятий, более крупные предприятия в финансовом отношении более устойчивы к потрясениям. В географическом

отношении воздействие КОВИД-19 более или менее равномерно распределено по ММСП в различных регионах (от 81,8% ММСП, испытавших отрицательные последствия КОВИД-19, в ГБАО до 91,2% ММСП в г. Душанбе).

ГРАФИК 74: ПОВЛИЯЛА ЛИ ВСПЫШКА КОВИД-19 КАКИМ-ЛИБО ОБРАЗОМ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ВАШЕЙ КОМПАНИИ? (В РАЗБИВКЕ ПО СЕКТОРАМ ЭКОНОМИКИ)

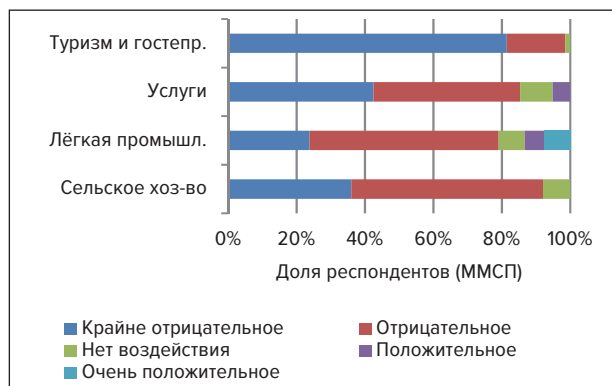
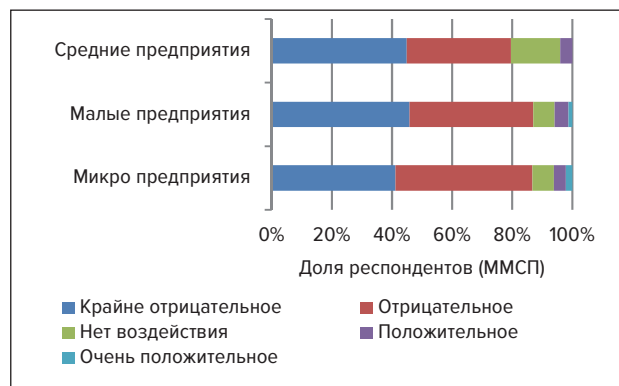


ГРАФИК 75: ПОВЛИЯЛА ЛИ ВСПЫШКА КОВИД-19 КАКИМ-ЛИБО ОБРАЗОМ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ВАШЕЙ КОМПАНИИ? (В РАЗБИВКЕ ПО РАЗМЕРУ ПРЕДПРИЯТИЯ)



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График 74: N=700; График 75: N=700.

Основные последствия вспышки КОВИД-19 для предприятий за предыдущие 30 дней по характеру отличались друг от друга в различных целевых группах (см. Приложение 3), однако большинство из них — это, финансовые потери, которые привели к трудностям с оплатой труда и замедлению предпринимательской деятельности. В частности, для обследованных ММСП были характерны 5 общих последствий: (i) неспособность погасить кредиты; (ii) неспособность в полном объеме и своевременно платить налоги; (iii) неспособность производить товары или оказывать услуги в прежнем объеме; (iv) неспособность расширить масштабы коммерческой деятельности; и (v) неспособность полностью выплачивать зарплаты своим работникам.

ГРАФИК 76: ОСНОВНОЕ ВОЗДЕЙСТВИЕ ВСПЫШКИ КОВИД-19 РАЗБИВКА НА ММСП ЗА ПОСЛЕДНИЕ 30 ДНЕЙ.



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=700.

Более 25% ММСП сообщили о трудностях с погашением кредитов, а 22,6% ММСП сообщили о трудностях с ежемесячной оплатой налогов. Существует ряд других последствий вспышки КОВИД-19. Некоторые из них представлены в графике 76 и Приложении 3, в том числе неспособность заплатить за ввозимые ресурсы и средства производства, которые растут в цене (например, минеральные удобрения или другие импортные товары), необходимость дополнительного заимствования у друзей или родственников, а также неспособность платить за аренду и коммунальные услуги.

В целом 81,6% обследованных ММСП обеспокоены влиянием КОВИД-19 на их экономическую и коммерческую деятельность. Лишь 8,5% ММСП не были обеспокоены разворачивающимся экономическим кризисом и, как сообщается, не пострадали от вспышки КОВИД-19. Помимо финансовых проблем, предприятия часто ссылались на меры, введенные соседними странами (например, Казахстаном), которые ограничивают экспорт продуктов питания и медицинских товаров и вытесняют с рынка ММСП, занимающиеся оптовой торговлей. Кроме того, торговые меры в сочетании с ограничениями в области производства и логистики способствовали повышению местных потребительских цен, что, в свою очередь, может отрицательно сказаться на доходах по причине падения спроса.

Воздействие вспышки КОВИД-19 различается также по секторам. В секторе туризма и гостиничного бизнеса доля ММСП, озабоченных состоянием своей коммерческой деятельности, достигает 97,1%. Это объясняется тем, что фирмы в этом секторе в значительно большей степени, чем в любой из трех других секторов экономики, страдают от пограничных ограничений и ограничений на поездки. Следующими по степени серьезности являются предприятия непищевой промышленности (легкая промышленность) и сферы услуг. В сельском хозяйстве 60% ММСП заявили, что их деятельность под угрозой ввиду ограничений и мер, принятых правительством для борьбы со вспышкой.

Что касается различий по регионам, то ММСП в ГБАО (90,9%) и Хатлонской области (89,2%) больше, чем где-либо в стране, обеспокоены последствиями вспышки КОВИД-19 для их коммерческой деятельности, по сравнению с 70,3% ММСП в Согдийской области.

ГРАФИК 77: НАСКОЛЬКО ВЫ ОБЕСПОКОЕНЫ ВОЗДЕЙСТВИЕМ ВСПЫШКИ КОВИД-19 НА КОММЕРЧЕСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ВАШЕГО ПРЕДПРИЯТИЯ?

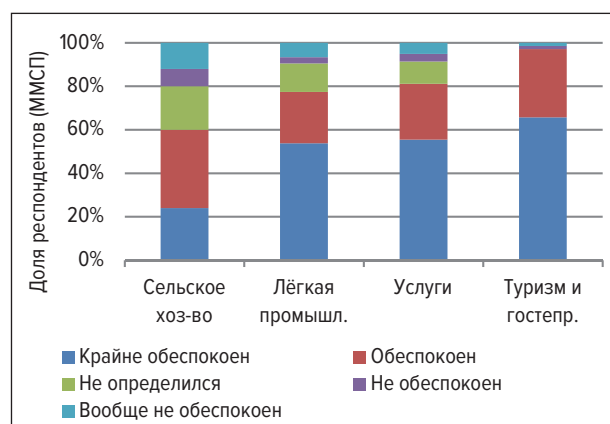
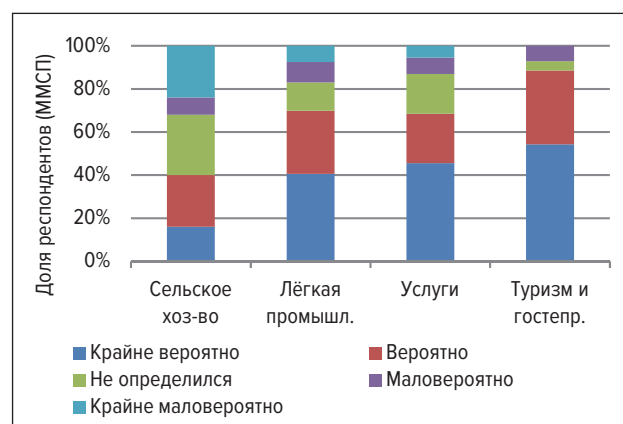


ГРАФИК 78: ЕСЛИ ЗАКРЫТИЕ И ОГРАНИЧЕНИЯ, СВЯЗАННЫЕ С КОВИД-19, ПРОДОЛЖАТСЯ В ТЕЧЕНИЕ СЛЕДУЮЩИХ 3Х МЕСЯЦЕВ, НАСКОЛЬКО ВЕЛИКА ВЕРОЯТНОСТЬ ТОГО, ЧТО ВАШЕ ПРЕДПРИЯТИЕ МОЖЕТ ЗАКРЫТЬСЯ?



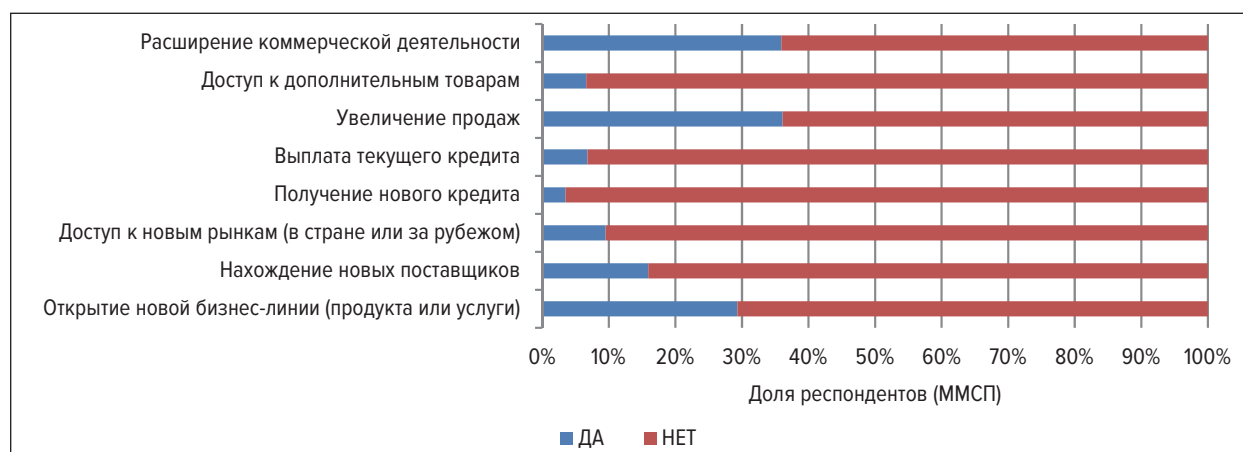
Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График 77: N=515; График 78: N=515.

Обследование также показало, что в среднем риск закрытия более высок у молодых и мелких компаний. Если ограничения и закрытие предприятий будут продолжаться в широких масштабах, 33% пострадавших ММСП через месяц не смогут продолжать свою деятельность. Еще 33% ММСП могли бы продолжать свою деятельность в течение 3-6 месяцев, что свидетельствует о том, что

большинство компаний частного сектора весьма уязвимы по отношению к экономическим спадам и потрясениям. Это объясняется тем, что молодые и небольшие предприятия, скорее всего, столкнутся с более жесткой нехваткой ресурсов, чем крупные компании. Мелкие фирмы могут быть менее подвержены воздействию КОВИД-19 и ее экономическим последствиям; однако они более уязвимы — например, потому, что их деятельность не диверсифицирована, а доступ к ресурсам ограничен. Следовательно, им сложнее справиться с экономическими потрясениями.

Кроме того, 70,1 процента пострадавших ММСП считают, что им, вероятно, придется полностью прекратить деятельность, если ограничения и закрытия, связанные с КОВИД, будут продолжаться в течение еще трех месяцев. Это весьма тревожно, поскольку затрагивает почти каждые 9 из 10 фирм в сфере туризма и гостиничного бизнеса (88,6%), почти 7 из 10 фирм в секторе персональных услуг (68,5%) и легкой промышленности (69,8%) и 4 из 10 фирм в сельском хозяйстве (40%). В то же время устойчивость ММСП различается в географическом отношении. Например, 57,4% ММСП в Согдийской области заявили, что могут закрыться, если ограничения продолжатся еще три месяца, по сравнению с 81,8% ММСП в ГБАО и 81,1% ММСП в Душанбе. Это географическое различие частично объясняется близостью предприятий в Согдийской области к международным торговым путям и разнообразием логистических узлов, а также тем, что ММСП широко представлены в легкой промышленности — они лучше справляются с проблемами потому, что могут перепрофилировать производство, по крайней мере, на время.

ГРАФИК 79: ПЛАНЫ, КОТОРЫЕ ММСП ПРИШЛОСЬ ОТМЕНИТЬ В СВЯЗИ СО ВСПЫШКОЙ КОВИД-19.



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=515.

Среди 515 пострадавших ММСП 14,8% еще не уверены в том, как они будут возвращаться к «нормальной» деятельности после окончательного снятия ограничительных мер. Около 20% ММСП намерены постепенно нанимать работников, в то время как еще 25% намерены постепенно расширить свою деятельность до предкризисного уровня. В то же время, 35,1% дехканских хозяйств заявили, что никаких планов они не отменяли и продолжали работать в обычном режиме. Это может означать относительную безопасность более изолированных, менее подверженных воздействию линий производства.

Нововведений среди ММСП во время пандемии КОВИД-19 оказалось мало. В общей сложности около 28% пострадавших ММСП сообщили о применении новаторской стратегии адаптации в ответ на коронавирусную вспышку и вызванные ею сбои в коммерческой деятельности ММСП. В то же время, интервью подтвердили, что ММСП действительно ссылаются на нетрадиционные способы решения своих коммерческих сложностей и проблем с занятостью, когда их спрашивают об «инновационной адаптации» к разворачивающейся ситуации. К ним относятся и нетрадиционные стратегии преодоления трудностей, принятые ММСП: (i) переход на онлайн маркетинг и/или продажи (24,3% ММСП), (ii) сокращение производства товаров или предоставления услуг в соответствии с

падением спроса (40,3%), (iii) вывод на местный рынок новых товаров или услуг, таких как маски для лица, антисептики, услуги по доставке и онлайн консультации (27,1%), и (iv) заключение контрактов с новыми продавцами или поставщиками (17,4%). Около 25% фермеров дехканских хозяйств также использовали аналогичные стратегии преодоления трудностей.

ГРАФИК 80: ИННОВАЦИОННЫЕ СТРАТЕГИИ АДАПТАЦИИ, ПРИНЯТЫЕ ММСП В ПОСЛЕДНИЕ 30 ДНЕЙ В ОТВЕТ НА ВСПЫШКУ КОВИД-19.

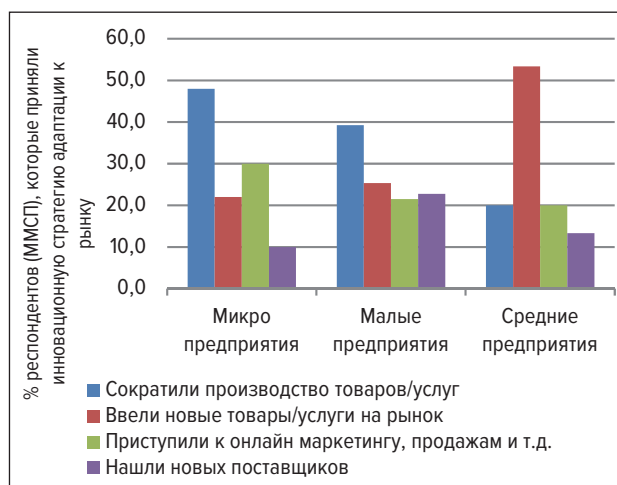
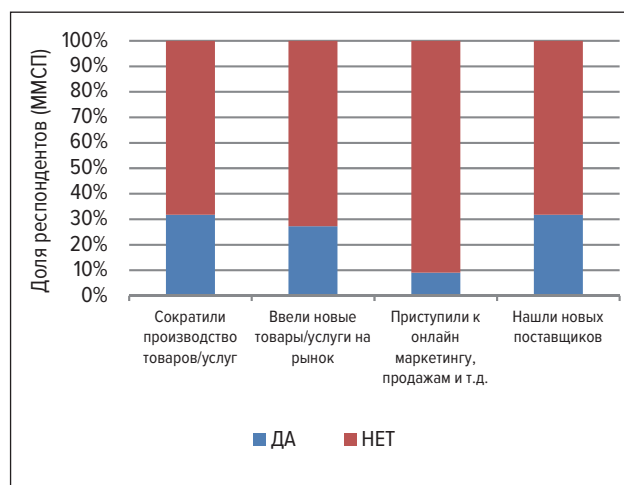


ГРАФИК 81: ИННОВАЦИОННЫЕ СТРАТЕГИИ АДАПТАЦИИ, ПРИНЯТЫЕ ДЕХКАНСКИМИ ХОЗЯЙСТВАМИ В ПОСЛЕДНИЕ 30 ДНЕЙ В ОТВЕТ НА ВСПЫШКУ КОВИД-19.



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График 80: N=144; График 81: N=88.

Предприятиям в Республике Таджикистан необходима системная, устойчивая и практическая поддержка, которая помогла бы им внедрить новые рабочие процессы, ускорить цифровизацию своей деятельности и/или услуг и взаимодействовать с клиентами. Отсутствие такой поддержки не позволяет некоторым предприятиям (работающим в основном за пределами Душанбе и Худжанда) развиваться; ММСП не могут внедрять инновации и применять эффективные и устойчивые меры для адаптации к новой экономической «пост-КОВИД-ной» реальности.

ГРАФИК 82: КАК ВСПЫШКА КОВИД-19 ПОВЛИЯЛА НА КЛИЕНТСКУЮ БАЗУ ВАШЕГО ПРЕДПРИЯТИЯ?

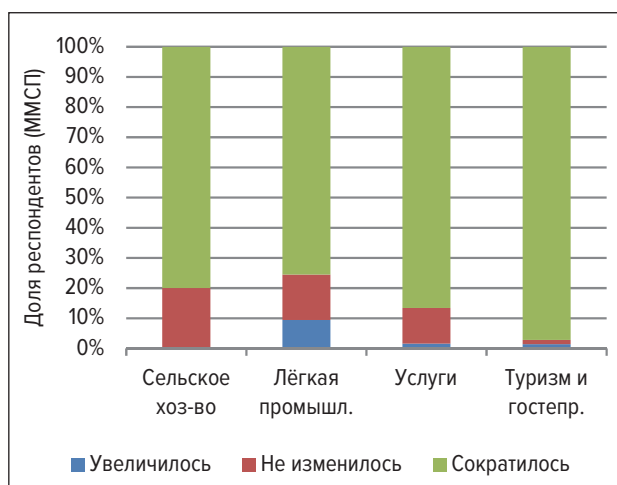
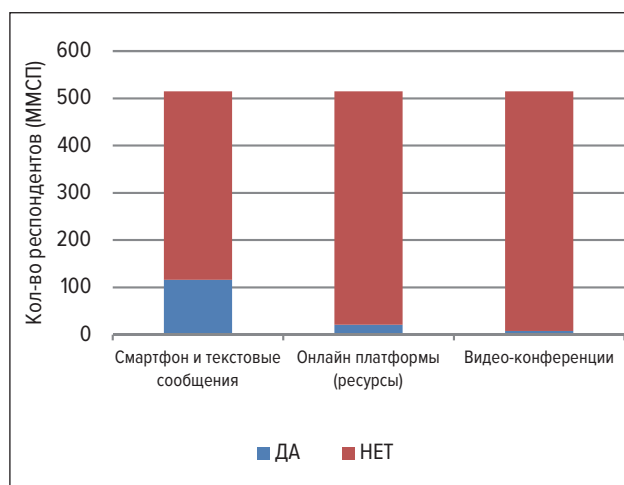


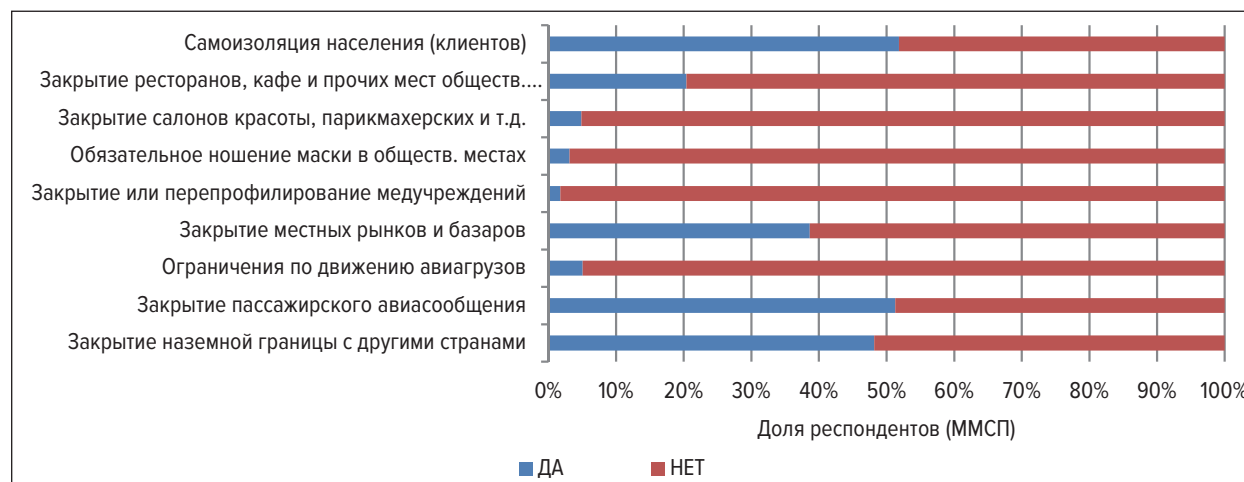
ГРАФИК 83: КАК ПОСТРАДАВШИЕ ОТ КОВИД-19 ММСП ПОДДЕРЖИВАЮТ СВЯЗЬ/ОБЩЕНИЕ С СВОИМИ КЛИЕНТАМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ?



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График 82: N=515; График 83: N=515.

Вспышка КОВИД-19 также негативно отразилась на клиентской базе ММСП в связи со снижением спроса на продукцию и услуги. В общей сложности 85,4% пострадавших ММСП заявили, что в результате общенациональных ограничений их клиентская база сократилась. Особенно сильно пострадали предприятия в сфере туризма и гостиничного бизнеса; как указывалось выше, 68 из 70 ММСП (97,1%) подтвердили сокращение клиентской базы. В общей сложности, 90,3% микропредприятий сообщили о сокращении клиентской базы по сравнению с 57,1% средних предприятий. В ответ на сокращение клиентской базы некоторые ММСП прибегали к использованию текстовых сообщений (22,5%) и веб-ресурсов (4,1%) с целью выхода на клиентов и сбыта своей продукции. Это также свидетельствует о том, что многие ММСП испытывают трудности с внедрением новых каналов сбыта, онлайн маркетинга и других цифровых решений, которые помогают смягчить экономические последствия вспышки КОВИД-19.

ГРАФИК 84: ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ, ОТРИЦАТЕЛЬНО ПОВЛИЯВШИЕ НА КОММЕРЧЕСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ММСП ИЗ-ЗА ВСПЫШКИ КОВИД-19.



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=515.

ТАБЛИЦА 23: ТОП-10 САМЫХ ВАЖНЫХ (И ПОПУЛЯРНЫХ) МЕР, КОТОРЫЕ ПОМОГУТ ММСП УЛУЧШИТЬ КОММЕРЧЕСКИЕ ОПЕРАЦИИ В КОНТЕКСТЕ ВСПЫШКИ КОВИД-19

	Уровень важности ¹⁹¹	Размер выборки
Временная отсрочка платежа по кредиту	9.33	27
Временная отсрочка платы за аренду	9.29	17
Временное прекращение выплаты кредита	9.12	92
Временная налоговая отсрочка	9.07	161
Специализированные наставнические и консультативные услуги	8.86	36
Временное прекращение выплаты арендной платы	8.79	100
Горячая линия поддержки для переживающих трудности предприятий	8.79	28
Временные налоговые каникулы	8.77	218
Бизнес инкубация и услуги для ускорения	8.74	23
Временное прекращение оплаты за страхование	8.71	14

/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=700.

¹⁹¹ По шкале от 1 до 10, где 1 — наименее важный и 10 — самый важный.

Многие предприниматели говорили, что ограничительные меры и закрытия по всей стране, предписанные Правительством Республики Таджикистан, застали их врасплох, практически не оставив времени на адаптацию. В связи с этим к ряду факторов, повлиявших на деятельность ММСП в результате вспышки КОВИД-19, относятся: (i) самоизоляция населения, т.е. потребителей (51,8% пострадавших ММСП), (ii) закрытие наземной границы Таджикистана с соседними странами (48,2% пострадавших ММСП), (iii) закрытие воздушного пространства для пассажирских рейсов (51,3% пострадавших ММСП), (iv) закрытие местных рынков и базаров (38,6% пострадавших ММСП) и (v) закрытие ресторанов и других мест общественного питания (20,4% пострадавших ММСП). Эти пять основных причин либо сдерживают, либо останавливают экономическую деятельность во многих секторах, вынуждая ММСП направлять свои ресурсы на то, чтобы «удержаться на плаву».

Многие ММСП расценивают отсрочки кредитных, арендных и налоговых платежей как наиболее важные меры. Самая многочисленная группа ММСП считает, что временные налоговые каникулы являются единственной наиболее важной мерой, которая поможет ММСП улучшить свою коммерческую деятельность и оправиться от негативных последствий вспышки КОВИД-19. Имеющиеся данные свидетельствуют о том, что налоговые чиновники постоянно просят ММСП производить авансовые платежи по соответствующим налоговым обязательствам, отчего ММСП лишаются ликвидных денежных средств и налоговое бремя становится ещё более непосильным. Поэтому в ответах звучали доводы в пользу налоговых каникул или отсрочки уплаты налогов наряду с мерами по смягчению последствий налогообложения, которые, по общему признанию, в наибольшей степени сказались на жизнеспособности предприятий во многих странах.

Основные выводы:

1. Вспышка КОВИД-19 оказала серьезное непосредственное воздействие на малый бизнес. В частности, 63,1% ММСП пострадали, главным образом, по причине закрытия международных границ и местных рынков.
2. Пандемия в разной степени затронула ММСП в четырех секторах экономики. ММСП в секторе туризма и гостиничного бизнеса в наибольшей степени пострадали от КОВИД-19; в наименьшей степени от нее пострадали сельскохозяйственные предприятия.
3. Небольшая часть ММСП (5,8%) получила выгоду — у них увеличились продажи и оборот. Они сумели перепрофилировать производство, изменили характер хозяйственной деятельности и сезонность выпуска продукции.
4. Крупные предприятия обладают более высокой способностью противостоять экономическим потрясениям, чем небольшие производства — благодаря крепкой финансовой жизнеспособности и множества вариантов преодоления трудностей. Устойчивость ММСП к потрясениям не зависит от географического положения.
5. К наиболее распространенным негативным последствиям ММСП относятся неспособность фирм погасить задолженность по кредитам, платить налоги, производить товары или оказывать услуги в соответствии с уровнем, существовавшим до КОВИД-19, расширять масштабы коммерческой деятельности и выплачивать зарплаты работникам. Например, более 25% ММСП сообщили о трудностях с погашением кредитов, а 22,6% ММСП испытывают трудности с регулярной оплатой налогов, что указывает на низкую ликвидность денежных средств у большинства обследованных ММСП.
6. Некоторые ММСП, возможно, и не были затронуты (пока) вспышкой КОВИД-19; тем не менее, они обеспокоены возможными последствиями для их коммерческой деятельности. 81,6% ММСП обеспокоены воздействием КОВИД-19 на их коммерческую деятельность, причем до 97% ММСП заняты в сфере туризма и гостиничного бизнеса по сравнению с 60% ММСП в сельском хозяйстве.
7. Небольшая часть обследованных ММСП (6,3%) никак не пострадала и не обеспокоена вспышкой КОВИД-19 и ее потенциальным влиянием на их хозяйственную деятельность. Речь идет в основном о компаниях, наименее зависящих от региональных цепочек поставок или средних предприятий.
8. Риск закрытия особенно высок среди пострадавших ММСП, что свидетельствует о симптоматически низкой устойчивости к экономическим и финансовым потрясениям. В случае сохранения

общенациональных ограничений и закрытий, примерно 33% пострадавших ММСП смогут продолжать коммерческую деятельность лишь в течение одного месяца.

9. По сценарию, при котором ограничения и закрытия по причине КОВИД-19 будут продолжаться три месяца, с высокой вероятностью кризис приведет к закрытию 70,1% пострадавших ММСП.
10. Хотя лишь немногие ММСП приняли новаторские адаптационные стратегии, 28% пострадавших предприятий применяли нетрадиционную стратегию преодоления последствий вспышки коронавируса, которая включала в себя: i) сокращение производства товаров и услуг (40,3% ММСП), ii) внедрение новых товаров или услуг (27,1%), iii) переход на онлайн маркетинг и/или продажам (24,3%) и iv) заключение контрактов с новыми продавцами или поставщиками (17,4%).
11. Лишь немногие ММСП прибегали к цифровизации для того, чтобы продвигать свои продукты/услуги на рынке или обращаться к клиентам. Более 85% пострадавших ММСП (440 из 515 ММСП) сократили свою клиентскую базу, при этом 22,5% предприятий используют текстовые сообщения, а 4,1% — веб-ресурсы для связи с клиентами и продвижения своих продуктов на рынке.
12. Отсрочка выплаты займа, налогов, арендной платы и коммунальных платежей представляется для ММСП более важной, чем другие меры, которые помогли бы им выдержать потрясение и оправиться от пандемии.

ЦЕПОЧКИ ПОСТАВОК И ПРОИЗВОДСТВЕННО-СБЫТОВЫЕ ЦЕПОЧКИ

Любые потрясения на рынке труда, включая макроэкономические и финансовые, могут оказаться разрушительными для цепочек поставок и/или производственно-сбытовых цепочек. Особенно сильно могут пострадать предприятия частного сектора. Вспышка КОВИД-19 привела к временным нарушениям в отношениях между ММСП и покупателями, поставщиками, клиентами и рынками. Существуют исключения, но они встречаются редко. В общей сложности, 73,6% всех охваченных исследованием ММСП сообщили, что цепочки поставок и производственно-сбытовые цепочки были разрушены по причине пандемии.

ТАБЛИЦА 24: ТОП-10 ВОЗДЕЙСТВИЙ ВСПЫШКИ КОВИД-19 НА ЦИКЛЫ ПОСТАВОК ММСП¹⁹²

	1 ответ	2 ответ	3 ответ	ИТОГО
Нарушение производства (товаров или услуг)	204	22	7	233
Перебои с продажами (из-за снижения потребительского спроса)	120	63	17	200
Ограниченный доступ к ресурсам и средствам производства	28	16	2	46
Трудности с транспортировкой произведенных товаров	20	19	2	41
Нарушение работы коммерческих и распределительных сетей	29	6	4	39
Ограниченный доступ потребителей к объекту/офису	5	18	10	33
Перебои с транспортировкой ресурсов и средств производства	10	11	3	24
Нарушение маркетинговой деятельности	8	5	6	19
Невозможность перемещения продаж в онлайн режим и неспособность обратиться к клиентам	3	3	1	7
Нарушение других логистических механизмов (кроме транспортировки)	4	0	0	4
ИТОГО:	515	163	57	—

/Источник: Исследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=700.

¹⁹² Респондентам было предложено предоставить больше, чем один вариант ответа, и это отражено в таблице.

В общей сложности 31,7% ММСП, чьи цепочки поставок пострадали, заявили, что их производство было нарушено. Это означает, что офисы, мастерские и фабрики были закрыты с мая 2020 г. (что подтверждается сообщениями). Также был ограничен доступ к ресурсам; у многих предприятий возникли серьезные логистические проблемы, что, в свою очередь, привело к ограничениям доступа к транспортным услугам внутри страны и в регионе. Кроме того, по понятным причинам были сорваны продажи — в связи с временным закрытием местных базаров и рынков и ограничением международной торговли (включая мелкокоммерческую трансграничную торговлю). Другие ММСП столкнулись с трудностями при установлении контактов с клиентами и осуществлении своей маркетинговой деятельности, например, из-за неспособности адаптироваться к изменяющимся условиям ведения бизнеса и недостаточной гибкости физических операций.

Перебои в работе коммерческих сетей распределения стали также прямым следствием ограничений на поездки и опасности дальнейшего распространения коронавирусной инфекции, что заставило многие ММСП ввести меры по самоизоляции и отправки своих работников в отпуск. Это отрицательно сказалось на продажах и обороте.

Что касается производственно-сбытовых цепочек, 41,3% пострадавших ММСП сообщили о перерыве в отношениях с клиентами. Еще 16,6% ММСП сообщили об ограниченном доступе к местным рынкам (например, базарам, продуктовым магазинам и т.д.), а 12,7% ММСП заявили, что они испытывают трудности с поиском или закупкой материалов у аффилированных (или подрядных) поставщиков и продавцов по всей стране. Многие ММСП, особенно малые предприятия, не имели средств для поддержания регулярной связи со своими клиентами и/или персоналом. Это привело к тому, что 2,9% ММСП испытывали трудности в общении с деловыми партнерами. Ограничения, налагаемые на международные поездки, также привели к ограниченному доступу к ресурсам и рынкам примерно для 4% затронутых ММСП. Еще 4,8% ММСП не смогли должным образом спланировать свою коммерческую деятельность по причине неопределенности и рисков.

ТАБЛИЦА 25: ТОП-10 ВОЗДЕЙСТВИЙ ВСПЫШКИ КОВИД-19 НА ПРОИЗВОДСТВЕННО-СБЫТОВЫЕ ЦЕПОЧКИ ММСП¹⁹³

	1 ответ	2 ответ	3 ответ	ИТОГО
Нарушение отношений с клиентами	218	104	36	358
Ограниченный доступ к местным рынкам	89	39	16	144
Перебои с поставками/закупками	66	30	14	110
Ограниченная разработка продуктов	17	23	7	47
Нарушение планирования коммерческой деятельности	15	16	11	42
Ограниченный доступ к международным рынкам	13	13	9	35
Трудности в общении с деловыми партнерами	14	9	2	25
Нарушение согласованности/координации с поставщиками	16	3	1	20
Снижение спроса на международных рынках	8	5	6	19
Сдерживаемая/ограниченная инновация	2	0	0	2
ВСЕГО:	515	247	104	–

/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=700.

¹⁹³ Респондентам было предложено предоставить больше, чем один вариант ответа, что отражено в таблице.

Поскольку цепочки поставок или производственно-сбытовые цепочки нарушены, ММСП в целом должны проявлять гибкость и уметь диверсифицировать свои рынки. Именно здесь в игру вступают организации поддержки бизнеса, но они сосредоточены в крупных городах, таких как Душанбе и Худжанд. Они наблюдают за рынком, делятся выводами, помогают малым предприятиям создавать рыночные сети партнеров и поставщиков, предоставляют инструменты для анализа рынка. Однако по причине региональной диспропорции в доступности услуг по поддержке бизнеса, не все ММСП в одинаковой степени устойчивы к экономическим потрясениям, вызванным коронавирусной пандемией. Это означает, что в среднем ММСП в городах в большей степени способны справиться с экономическими последствиями КОВИД-19 по сравнению с предприятиями в сельских регионах.

Основные выводы:

1. Вспышка КОВИД-19 привела к временному разрыву связей между ММСП с покупателями, поставщиками, клиентами и рынками. Это свидетельствует о значительном и, по всей вероятности, долгосрочном воздействии на цепочки поставок и производственно-сбытовые цепочки. В общей сложности 73,6% ММСП сообщили о том, что их циклы поставок, производства и сбыта были нарушены по причине коронавирусной пандемии.
2. 31,7% ММСП, чьи цепочки поставок и производственно-сбытовые цепочки были нарушены, заявили о сбоях в производстве, в результате чего был ограничен доступ к ресурсам и средствам производства, снизились объемы продаж, были нарушены контакты с клиентами, ослабилась маркетинговая деятельность, случились перебои в работе коммерческих сетей распределения. Все эти факторы способствовали сокращению объема продаж и оборота.
3. 41,3% пострадавших ММСП указали на нарушение их взаимодействия с клиентами. Еще 16,6% ММСП сообщили о затрудненном доступе к местным рынкам (например, базарам, продуктовым магазинам и т.д.), а 12,7% ММСП заявили о том, что у них возникли трудности с поиском или закупкой материалов у аффилированных (или подрядных) покупателей и поставщиков по всей стране.
4. В целом ММСП в сельских районах находятся в неблагоприятном положении по сравнению с ММСП в городах – в плане доступа к профессиональным консультационным услугам по вопросам бизнеса и способности диверсифицировать свои рынки (в контексте нарушенных цепочек поставок, производства и сбыта).

ТРАНСГРАНИЧНАЯ ТОРГОВЛЯ

В целом, 10,1% опрошенных ММСП занимались приграничной торговлей¹⁹⁴ между Республикой Таджикистан и другими соседними странами. Большинство этих ММСП являются дехканскими хозяйствами, сельскохозяйственными производителями и фирмами сектора легкой промышленности (в основном, текстильный и швейный подсекторы). 83,1% ММСП, которые занимались трансграничной торговлей, указали, что после вспышки КОВИД-19 ввиду закрытия границ и введения ограничений в передвижении продажи сократились. В графике 84 приводится разбивка по секторам сокращения объема продаж среди ММСП, занимающихся трансграничной торговлей, на фоне КОВИД-19.

28,6% ММСП (20 из 70) заявили, что более половины их торговли являлось трансграничной в течение 12 месяцев с мая 2019 года по май 2020 года. Товары, обмен которыми проходил через границу, были в основном сельскохозяйственными продуктами, включая виноград, абрикосы, сушеные абрикосы, лук, хлопок, черешню, картофель, огурцы и т.д. В общей сложности ММСП указали более 70 наименований реализуемой продукции.

По данным ММСП, которые занимаются трансграничной торговлей, товары ввозятся в основном из России (17,6% ММСП, которые ввозят товары через границу), Узбекистана (14,3%) и Казахстана

¹⁹⁴ Более 50% этих ММСП осуществляли свою хозяйственную деятельность в 30 километрах от границы и занимались мелкомасштабной трансграничной торговлей.

(8,8%). Наиболее распространенным направлением экспорта среди обследованных ММСП были Россия (21,4%), Афганистан (13,3%), а также Узбекистан и Кыргызская Республика (обе страны по 12,2%). Все эти страны ввели ограничения на поездки или передвижение и закрыли свои международные границы. Поскольку трансграничная торговля является основным источником дохода для 53,5% ММСП (38 из 71 ММСП), снижение объемов продаж уже оказало существенное негативное воздействие на оборот и жизнеспособность коммерческих операций.

ГРАФИК 85: ПРОЦЕНТ ТРАНСГРАНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ, ОСУЩЕСТВЛЁННЫЙ ММСП ЗА ПОСЛЕДНИЕ 12 МЕСЯЦЕВ.

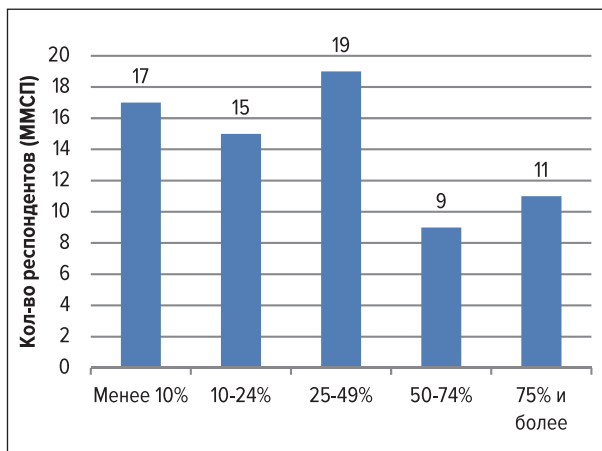
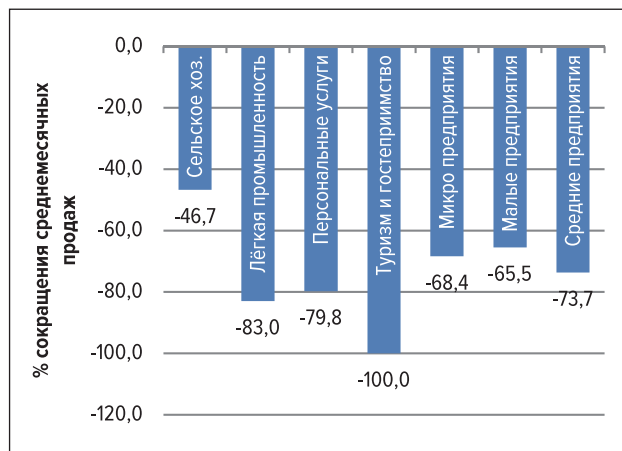


ГРАФИК 86: СРЕДНИЙ ПРОЦЕНТ СОКРАЩЕНИЯ ПРОДАЖ СРЕДИ ММСП, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ТРАНСГРАНИЧНОЙ ТОРГОВЛЕЙ (В РАЗБИВКЕ ПО СЕКТОРАМ ЭКОНОМИКИ).



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График 85: N=71; График 86: N=62.

Согласно результатам опроса, ММСП не считают, что трансграничный бизнес быстро восстановится, поскольку предприятия, расположенные в приграничных районах, сталкиваются с одинаковыми проблемами и ограничениями. Многие из этих ММСП нуждаются в существенной поддержке, которая позволила бы им наладить управление рисками, справиться с кризисом и обеспечить безопасность цикла поставок. Воздействие на грузы и перевозку товаров представляется менее серьезным, чем воздушные перелеты — главным образом потому, что на грузовые перевозки налагается меньшее ограничений, чем на пассажиров. Однако трансграничная торговля по-прежнему ограничена — с целью недопущения «ввоза» вирусов.

Основные выводы:

1. 10,1% ММСП в Таджикистане ведут трансграничную торговлю с другими соседними странами, и 28,6% из них заявили, что за предыдущие 12 месяцев более половины их торговли осуществлялось через границы.
2. После вспышки КОВИД-19 объем продаж 83,1% ММСП, занимающихся трансграничной торговлей (т.е. 59 из 71 ММСП), сократился в связи с закрытием границ и ограничениями на передвижение. Поскольку трансграничная торговля является основным источником дохода для 53,5% ММСП (38 из 71 ММСП), снижение объема продаж оказало значительное негативное воздействие на оборот и деятельность ММСП.
3. Почти все ММСП считают, что вряд ли удастся быстро восстановить трансграничную торговлю даже после снятия ограничений на передвижение грузов между Таджикистаном и соседними странами.

ЗАНЯТОСТЬ

ОБЩЕЕ ВОЗДЕЙСТВИЕ НА ТРУДОВЫЕ РЕСУРСЫ

Обследованные ММСП приняли ряд мер в отношении своих работников в ответ на проблемы, с которыми они столкнулись в связи со вспышкой КОВИД-19. Около 24,5% пострадавших ММСП заявили, что им пришлось временно прекратить свою деятельность; причем большинство из них являлись индивидуальными предпринимателями и малыми предприятиями. Еще 33,4% ММСП разрешили своим работникам взять отпуск, хотя некоторые из предприятий либо не оплачивают его, либо не обозначили дату возвращения работников. Лишь немногие ММСП (7,3%) разрешали своим сотрудникам работать на дому (например, «дистанционно», посредством телекоммуникаций); некоторые сократили рабочее время.

Дехканские хозяйства предприняли в целом аналогичные меры в отношении своих работников. Однако важно, что 73,7% всех дехканских хозяйств указали, что они не предприняли никаких мер в отношении своих работников. Это частично объясняется: (i) значительным числом незарегистрированных рабочих мест в дехканских хозяйствах и (ii) относительно большим числом незарегистрированных дехканских хозяйств, которые не имеют практически никаких юридических обязательств по отношению к своим работникам.

ТАБЛИЦА 26: МЕРЫ, ПРЕДПРИНЯТЫЕ ММСП В ОТНОШЕНИИ РАБОТНИКОВ ПО ПРИЧИНЕ КОВИД-19¹⁹⁵

	1 мера	2 мера	3 мера	ИТОГО
Временное закрытие предприятия	77	31	18	126
Неоплачиваемый отпуск	80	37	7	124
Отпуск с неопределенной датой возвращения	62	39	21	122
Вынужденный отпуск	50	6	1	57
Работа на дому	45	8	1	54
Не раскрыто (неизвестно)	33	10	2	45
Отправлен в отпуск (без содержания)	27	11	2	40
В добровольном отпуске	26	6	0	32
На больничном	5	7	0	12
ИТОГО:	405	155	52	–

/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=515.

Значительные финансовые потери, вызванные падением спроса или невозможностью доступа к рынкам и клиентам, вынудили многие ММСП во всех секторах и географических точках отправить своих работников в отпуск без содержания или уволить, чтобы скорректировать структуру затрат на коммерческую деятельность. В среднем 314 ММСП отправили в отпуск без содержания 2,2 работника и уволили 0,6 работника в связи со вспышкой КОВИД-19 и экономическими последствиями для предприятий. ММСП в легкой промышленности (106) и туризме и гостиничном бизнесе (70) отправили в неоплачиваемый отпуск в среднем 2,5 и 2,4 работников соответственно, тогда как 49 средних предприятий, по сообщениям, уволили в среднем 1,6 работников (см. график 85-86). Увольнения

¹⁹⁵ Респондентам было разрешено выбрать до трех вариантов ответа (мер), которые должным образом отражены в таблице.

и отправка работников в отпуск без содержания являются значительными, поскольку в среднем 700 ММСП имеют 13,1 работников, из которых 2,2 работников (16,8% всех сотрудников), по сообщениям, были отправлены в неоплачиваемый отпуск, а 0,6 работников (4,6% всех работников) были уволены. Среди 70 ММСП в секторе туризма и гостиничного бизнеса в среднем 32,6% работников были отправлены в неоплачиваемый отпуск, а 9,5% работников были уволены. ММСП, действующие в сфере бытовых услуг сообщили, что в среднем 19,1% работников были отправлены в неоплачиваемый отпуск и 5,6% работников были уволены. Из всех четырех секторов экономики сельское хозяйство затронуто в наименьшей степени – в среднем 210 ММСП в сельском хозяйстве отправили в неоплачиваемый отпуск 5,9% своих работников и уволили 2% своих работников. Поскольку в Таджикистане не существует схем поддержки работников, отправленных предприятиями в отпуск без содержания, ММСП пришлось нести на себе всю тяжесть сокращения рабочей силы и свести к минимуму расходы на зарплату.

ГРАФИК 87: СРЕДНЕЕ КОЛИЧЕСТВО РАБОТНИКОВ, КОТОРЫХ ММСП ПРИШЛОСЬ СОКРАТИТЬ (Т.Е. УВОЛИТЬ) ПО ПРИЧИНАМ, СВЯЗАННЫМ С КОВИД-19.

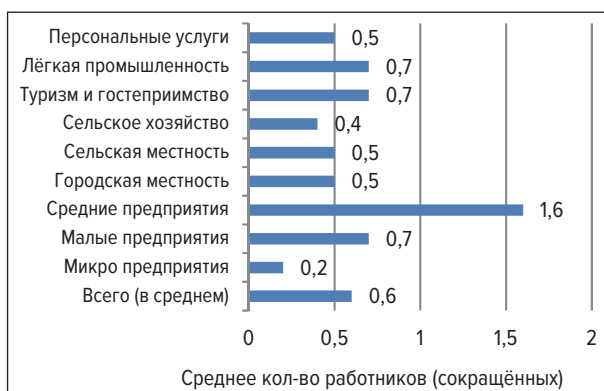


ГРАФИК 88: СРЕДНЕЕ КОЛИЧЕСТВО РАБОТНИКОВ, КОТОРЫХ ММСП ПРИШЛОСЬ ОТПРАВИТЬ В НЕОПЛАЧИВАЕМЫЙ ОТПУСК ПО ПРИЧИНАМ, СВЯЗАННЫМ С КОВИД-19.



/Источник: Обследование оценки воздействия COVID-19 (июнь-июль 2020 г.). График 87: N=314; График 88: N=314.

Отправка в отпуск без содержания, свертывание производства, увольнения со стороны обследованных ММСП неизбежно привели к (временному или постоянному) снижению доходов работников, которых коснулась эта проблема. По мнению ММСП, принявших меры в отношении своих кадров, снижение доходов работников малых предприятий (включая работников, нанятых индивидуальными предпринимателями), очевидно, значительно выше, чем у более крупных предприятий. А молодые работники и работники, достигшие пенсионного возраста, могут пострадать значительно больше других по причине вспышки COVID-19.

Дехканские хозяйства в меньшей степени пострадали от ситуации с COVID-19, чем работники предприятий других отраслей. Среднее число работников, отправленных в отпуск без содержания в дехканских хозяйствах, было меньше (0,8 работника), чем у других ММСП. Обследованные дехканские хозяйства не сообщили ни об одном уволенном работнике. Это может означать, что в какой-то степени они лучше защищены, чем более уязвимые ММСП.

Основные выводы:

1. В общей сложности 24,5% затрагиваемых ММСП были вынуждены временно закрыть свой бизнес, большинство из них – индивидуальные предприниматели и малые предприятия. Кроме того, примерно 33% пострадавших ММСП разрешили своим работникам взять отпуск, хотя некоторые из них либо не выплачивают заработную плату своим сотрудникам, либо не обозначили дату возвращения, что порождает неопределенность и боязнь безработицы.
2. Не многие ММСП (только 7,3% выборки) разрешили своим работникам трудиться на дому. Те,

кто поступил таким образом, также позволили своим работникам работать «дистанционно», т.е. через средства телекоммуникации на дому и/или работать по сокращенному графику. Это свидетельствует о том, что некоторые предприятия приняли гибкий график работы для соблюдения мер безопасности и сведения к минимуму эксплуатационных расходов.

3. В плане занятости наиболее подвержены риску крупные предприятия и ММСП, которые работают в легкой промышленности, туризме и гостиничном бизнесе.
4. Весьма немногие ММСП, главным образом в сельском хозяйстве (а именно 73,7% дехканских хозяйств), не приняли никаких мер в отношении своих работников. Это свидетельствует либо о высокой степени неформальной занятости в сельском хозяйстве по сравнению с другими секторами, либо о том, что ММСП будут принимать меры на более позднем этапе, если в ближайшие месяцы сохранятся связанные с КОВИД-19 меры по закрытию и ограничению деятельности.
5. Широко практиковалось отправление работников в отпуск без содержания для корректировки структуры затрат на деятельность дехканских хозяйств. Согласно ответам, полученным от 314 ММСП, в среднем, каждое предприятие отправило в отпуск без содержания 2,2 работника и уволило 0,6 работника, что свидетельствует о воздействии КОВИД-19 на занятость.
6. Снижение заработной платы, вероятно, будет более значительным для работников малых предприятий, а также для более молодых работников и тех, кто приближается к пенсионному возрасту (или перешёл этот возрастной рубеж). Вспышка КОВИД-19 наиболее негативно сказывается на этих группах работников в четырех секторах.

НЕФОРМАЛЬНЫЙ СЕКТОР

В общей сложности ММСП сообщили, что 2,475 из 9,204 работников не зарегистрированы, включая тех, кто занят неполный рабочий день, временных/почасовых работников, и тех, кто трудится в домохозяйствах (за оплату или без таковой). Таким образом, количество неформально занятых в обследованных ММСП в процентном отношении составляет 26,9% от общего числа работников, что является довольно высоким показателем. При этом следует учитывать уникальный характер каждого из четырех экономических секторов, отобранных для обследования.

Неформальная занятость преобладает в сельском хозяйстве (35% всех работников), например, в дехканских хозяйствах. Некоторым из них по законодательству разрешено работать без регистрации. Самая низкая доля работников неформального сектора — это туризм и гостиничный бизнес; на долю этого сектора приходится 9,9% от общего числа занятых. Доля незарегистрированных трудящихся в остальных двух секторах составляет, соответственно, около 21%. Этот вывод позволяет объективно оценить масштабы неформальной занятости в каждом из четырех секторов экономики, а также понять разницу в положении между мужчинами и женщинами — чтобы лучше разобраться в степенях воздействия вспышки КОВИД-19.

В неформальном секторе в обследованных ММСП на женщин приходится 68,2% рабочих мест. Это свидетельствует об их уязвимости перед потрясениями. Столь значительная доля женщин и девочек в неформальной занятости говорит о глубоких социально-экономических последствиях. Особую озабоченность вызывают домохозяйства, возглавляемые женщинами, и перспективы трудоустройства женщин.

Очевидно, что вспышка КОВИД-19 привела к расширению занятости в неформальном секторе и у работодателей возник соблазн сократить число работающих по контракту. Также очевидно, что предприниматели пользуются этой мерой, чтобы облегчить себе налоговое бремя и сократить общие расходы. По данным 13,6% пострадавших ММСП, которые в связи со вспышкой коронавируса временно уволили работников, они намерены принимать новых работников неофициально (без регистрации, или от случая к случаю — на временные работы). Доля ММСП, готовых неформально принимать работников, варьируется в зависимости от секторов экономики. Например, 21,8% ММСП в легкой промышленности по сравнению с лишь 8% ММСП в сельском хозяйстве были готовы поступить именно так. Это объясняется тем, что многие опрошенные ММСП в сельскохозяйственном

секторе относились к категориям «дехканское хозяйство» или «индивидуальный предприниматель». То есть, они либо не нуждаются в незарегистрированных работников, либо не считают, что члены домохозяйств вносят какой-либо вклад в качестве «рабочей силы в неформальном секторе». Кроме того, индивидуальные предприниматели были более склонны к тому, чтобы принимать в свои предприятия незарегистрированных работников (14,4% всех индивидуальных предпринимателей в выборке), в сравнении с частными коммерческими компаниями (юридическими лицами) (11,7%).

ТАБЛИЦА 27: ТРУДОВЫЕ РЕСУРСЫ В ОБСЛЕДОВАННЫХ ММСП В НЕФОРМАЛЬНОГО (НЕЗАРЕГИСТРИРОВАННОГО) ТРУДОУСТРОЙСТВА

	Неполный рабочий день (время от времени)	Временный (от случая к случаю)	Занятые члены домохозяйств	ИТОГО
Сельское хозяйство	579	478	444	1,501
где: женщин	491	382	256	1,129
Лёгкая промышленность	191	113	42	346
где: женщин	82	90	32	204
Частные услуги	190	224	163	577
где: женщин	138	104	97	339
Туризм и гостиничный бизнес	10	19	22	51
где: женщин	3	3	11	17
ИТОГО:	970	834	671	2,475
где: женщин:	714	579	396	1,689

/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=700.

Многие ММСП утверждали, что сами работники предпочитают неформальную занятость, что объясняется: i) склонностью избегать уплаты налогов на домохозяйство и других социальных выплат, что увеличивает «чистую выплату», и ii) отсутствием необходимых документов (например, паспорта, банковского счета, резюме и трудовой книжки), которые позволили бы им претендовать на официальную занятость.

Другие ММСП указали, что прием работников без регистрации поможет им избежать дополнительной бумажной волокиты. В то же время некоторые ММСП согласны с тем, что присутствие работников неформального сектора позволит работодателям легче «справляться с ними» (например, увольнение или отпуск без содержания) и устранил необходимость соблюдения различных имеющих обязательную юридическую силу обязательств работодателей.

Согласно обследованию, неформальные ММСП в Таджикистане с трудом справляются с оплатой труда своих работников. Таким работникам едва ли хватает заработанных денег для удовлетворения основных потребностей. В то же время, в отличие от своих коллег из формального сектора, неформальные ММСП не имеют права на экстренную государственную поддержку бизнеса. Аналогичным образом, их работники не могут иметь страховку по безработице, что крайне ограничивает их возможности для преодоления трудностей.

Если бы вспышка КОВИД-19 не затронула ММСП, они по-прежнему принимали бы работников без регистрации. Такая тенденция наблюдается в течение последнего десятилетия. В среднем 26,2% пострадавших ММСП в любом случае принимали бы работников без регистрации. Эта доля эквивалентна 18,2% среди ММСП в ГБАО и 36% среди ММСП в Хатлонской области. Региональная разница объясняется более высокой плотностью ММСП в сельском хозяйстве и сфере услуг в Хатлонской области по сравнению с ГБАО, где ММСП больше представлены в легкой промышленности, туризме и гостиничном бизнесе. Поэтому установить «чистое воздействие» (точное воздействие) вспышки

КОВИД-19 на занятость в неформальном секторе довольно сложно. Несмотря на необходимость дальнейшего эмпирического анализа для установления причинно-следственной связи, вспышка КОВИД-19, вероятно, приведет к дальнейшему расширению занятости в неформальном секторе из-за финансовых трудностей и других экономических последствий, с которыми сталкиваются ММСП в результате коронавирусной пандемии.

ГРАФИК 89: ЕСЛИ БЫ ВАМ ПРИШЛОСЬ УВОЛИТЬ РАБОТНИКОВ В СВЯЗИ СО ВСПЫШКОЙ КОВИД-19, ПРИНЯЛИ БЫ ВЫ НОВЫХ РАБОТНИКОВ НА НЕОФИЦИАЛЬНОЙ (НЕФОРМАЛЬНОЙ) ОСНОВЕ?

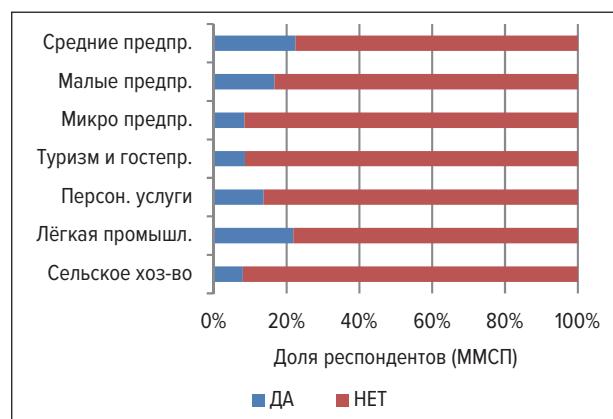
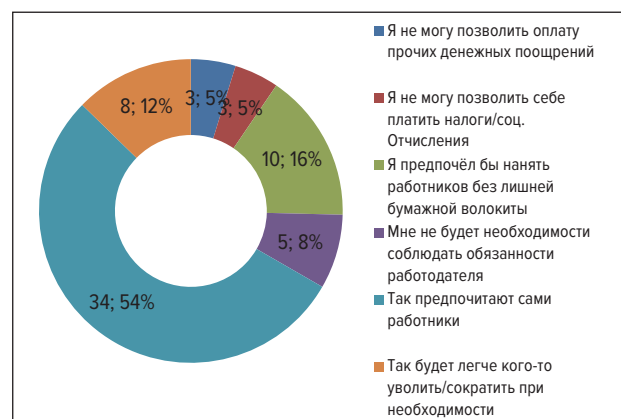


ГРАФИК 90: ОСНОВНЫЕ ПРИЧИНЫ, ПО КОТОРЫМ ММСП ГОТОВЫ ПРИНЯТЬ РАБОТНИКОВ НА НЕОФИЦИАЛЬНОЙ (НЕФОРМАЛЬНОЙ) ОСНОВЕ.



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График 89: N=70; График 90: N=70.

Основные выводы:

1. Неформальная занятость среди обследованных ММСП, как сообщается, эквивалентна 26,9% от общего количества занятых, что является довольно высоким показателем по сравнению с другими секторами экономики Таджикистана. На неформальных предприятиях и у неформальных работников зарегистрированных предприятий зачастую отсутствуют системы социальной защиты. Совершенно очевидно, что они наиболее уязвимы и подвержены воздействию КОВИД-19.
2. Доля женщин и девочек, занятых в неформальном секторе, очень велика (68,2% всех неформальных рабочих мест), что повышает уязвимость трудящихся женщин перед экономическими потрясениями и имеет более серьезные социально-экономические последствия для занятости и возможности трудоустройства в будущем.
3. Доля незарегистрированной рабочей силы варьируется в зависимости от сектора экономики. Неофициальная занятость преобладает в сельском хозяйстве (35% всех работников), например, в дехканских хозяйствах, в то время как наименьшая доля неофициальной занятости наблюдается в туризме и гостиничном бизнесе (9,9%).
4. В общей сложности 13,6% пострадавших ММСП, временно уволивших своих работников в связи со вспышкой коронавируса, будут принимать новых работников без регистрации (т.е. неофициально или от случая к случаю). На это следует обратить серьезное внимание, поскольку ММСП готовы увеличить долю незарегистрированной рабочей силы в ответ на негативные последствия КОВИД-19.
5. Индивидуальные предприниматели более охотно принимают работников без регистрации (14,4% индивидуальных предпринимателей), чем частные коммерческие предприятия (11,7%), а ММСП в основном говорят, что их работники сами ищут работу в неформальном секторе.
6. В среднем 26,2% пострадавших ММСП (135 из 515) в любом случае приняли бы работников без регистрации, даже если бы не случилась вспышка КОВИД-19 (по регионам статистика в этом плане несколько различается). Очевидно, что вспышка КОВИД-19 привела к расширению занятости в неформальном секторе.

ФИНАНСИРОВАНИЕ И КОММЕРЧЕСКАЯ ОТДАЧА

ММСП испытали неоднозначное краткосрочное воздействие вспышки COVID-19 на свои доходы. В общей сложности 78,1 процента пострадавших ММСП столкнулись с сокращением объема продаж в результате вспышки коронавируса. Пострадало значительное число дехканских ферм (в сельском хозяйстве), однако их продажи зачастую обусловлены сезонными факторами и поэтому пострадали они в незначительной степени, особенно если их сравнивать с ММСП в сфере туризма и гостиничного бизнеса ММСП в остальных двух секторах.

В географическом отношении лишь немногие ММСП в ГБАО сообщили о значительном увеличении своих доходов от продаж, связанном непосредственно со вспышкой. Это были предприятия, которые получили выгоду от перекрытия дорог и не имели практически никакой рыночной конкуренции в своей области. В РРП около 48,6% ММСП (главным образом, дехканские хозяйства) сообщили, что их доходы от продаж остались неизменными. Это может означать, что они либо (i) более устойчивы к потрясениям, либо (ii) реализуют свою продукцию преимущественно в своей местности, что снижает их подверженность потенциальным сбоям в распределительных или логистических сетях и других циклах поставок.

В целом 88,6% ММСП в секторе туризма и гостиничного хозяйства сообщили о значительном снижении своих ежемесячных доходов от продаж из-за вспышки COVID-19, в то время как в среднем снижение составило 87,3%. И наоборот, в секторе туризма и гостиничного хозяйства или личных услуг, совершенно нет таких ММСП, которые бы сообщали о каком-либо увеличении доходов от продаж (см. График 91). Это объясняется тем, что при закрытии международных границ местные туристические фирмы, предлагающие экскурсии, экскурсионные туры, кемпинги и другие виды рекреационной деятельности на территории Республики Таджикистан, надеялись на то, что рекреационная деятельность будет пользоваться спросом, но этого не произошло в связи с социальным расслоением и повышенным риском для здоровья.

ГРАФИК 91: ДОЛЯ ОБСЛЕДОВАННЫХ ММСП, ДОХОДЫ ОТ ПРОДАЖ КОТОРЫХ СОКРАТИЛИСЬ ИЗ-ЗА ВСПЫШКИ COVID-19 (В РАЗБИВКЕ ПО СЕКТОРАМ ЭКОНОМИКИ).

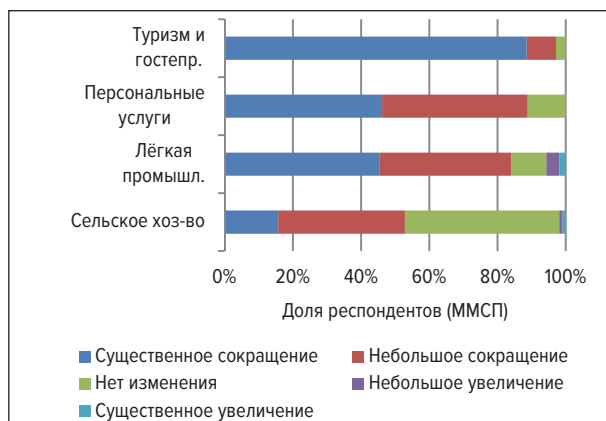
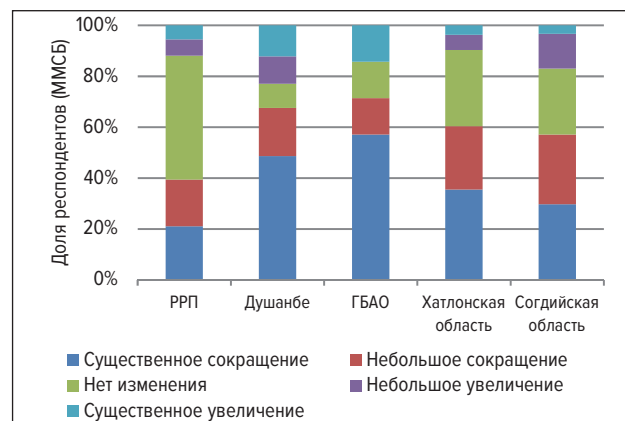


ГРАФИК 92: ДОЛЯ ОБСЛЕДОВАННЫХ ММСП, ДОХОДЫ ОТ ПРОДАЖ КОТОРЫХ СОКРАТИЛИСЬ ИЗ-ЗА ВСПЫШКИ COVID-19 (В РАЗБИВКЕ ПО РЕГИОНАМ).



/Источник: Обследование оценки воздействия COVID-19 (июнь-июль 2020 г.). График 91: N=700; График 92: N=700.

Кроме того, 88,9% ММСП, предлагающих персональные услуги, сообщили в среднем о падении ежемесячного дохода от продаж на 64,6%. Снижение ежемесячного дохода от продаж особенно распространено в таких местах, как рестораны и кафетерии, индустрия красоты (парикмахерские, салоны красоты и массажные салоны), а также в фирмах других подсекторов, таких как услуги по организации мероприятий (например, все праздники и свадьбы были запрещены). В то же время

11,1% ММСП, предлагающих персональные услуги, сообщили, что их ежемесячный доход от продаж остался неизменным. Эти ММСП оказывали услуги такси, услуги по доставке и организации питания, услуги по уборке дома/офиса, а также услуги по уходу за больными. Им удалось приспособить свои коммерческие операции к ситуации КОВИД-19.

ГРАФИК 93: ПРОЦЕНТ ИЗМЕНЕНИЯ СРЕДНЕМЕСЯЧНЫХ ДОХОДОВ ОТ ПРОДАЖ ОБСЛЕДОВАННЫХ ММСП, ВЫЗВАННЫХ ВСПЫШКОЙ КОВИД-19.

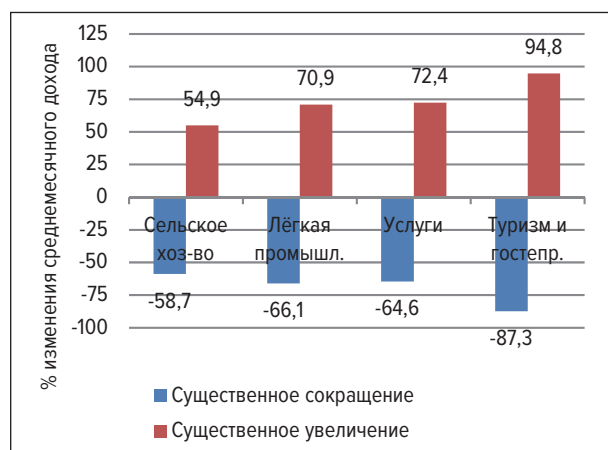
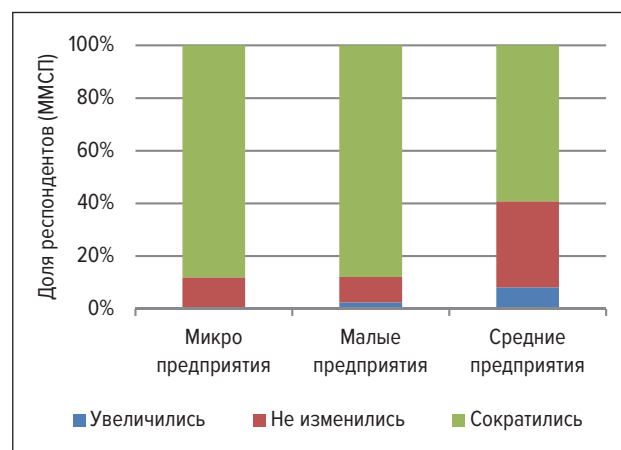


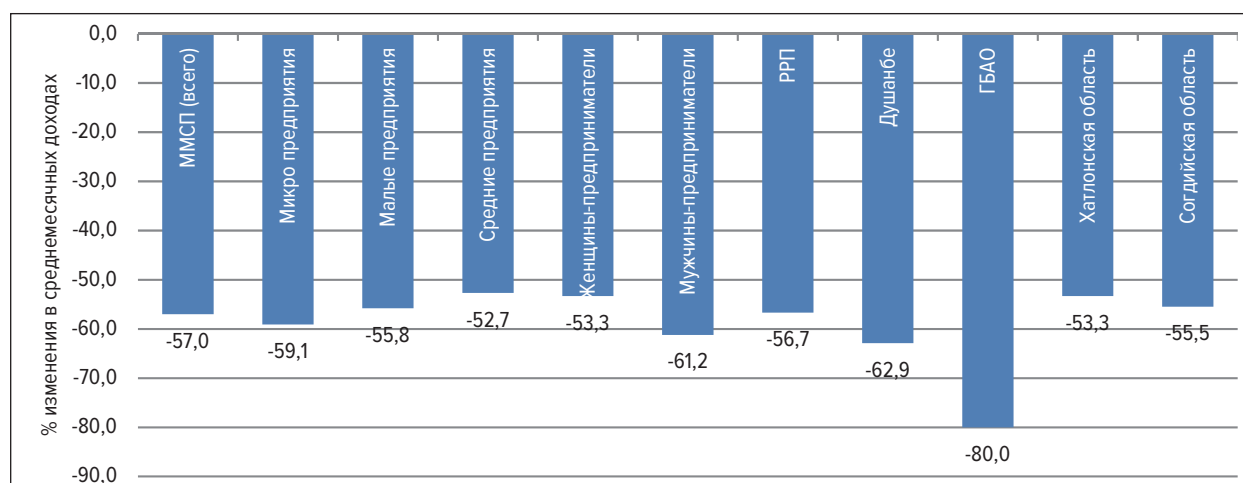
ГРАФИК 94: ДОЛЯ ОБСЛЕДОВАННЫХ ММСП, ОБЪЁМЫ ПРОДАЖ КОТОРЫХ ИЗМЕНИЛИСЬ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВСПЫШКИ КОВИД-19 (В РАЗБИВКЕ ПО РАЗМЕРУ ПРЕДПРИЯТИЯ).



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График 93: N=700; График 94: N=700.

Вспышка КОВИД-19 увеличила дефицит ликвидности у ММСП в Таджикистане. Из всех пострадавших ММСП 27% сообщили о том, что они испытывают значительные трудности с уплатой налогов и других сборов. Еще у 15% пострадавших ММСП возникли трудности с выплатой заработной платы работникам в полном объеме и своевременно. Большинство ММСП выражали озабоченность и сомнение в отношении их способности погашать кредиты или производить платежи за аренду и коммунальные услуги. Вероятный размер разрыва ликвидности для ММСП гораздо больше, чем в странах ОЭСР, поскольку расходы на заработную плату предприятий в Таджикистане, по всей вероятности, правительство компенсировать не собирается.

ГРАФИК 95: СРЕДНЕЕ ПРОЦЕНТНОЕ ИЗМЕНЕНИЕ В ЕЖЕМЕСЯЧНЫХ ДОХОДАХ ОТ ПРОДАЖ СРЕДИ ОБСЛЕДОВАННЫХ ММСП, ВЫЗВАННЫХ КОВИД-19 (ПО ТИПУ ПРЕДПРИЯТИЙ И РЕГИОНАМ).



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=700.

Как оказалось, вспышка КОВИД-19 также стала тяжёлым испытанием для стартапов. В выборке обследования лишь 1,4% ММСП рассматривались как начинающие предприятия; согласно сообщениям, они были зарегистрированы 1 января 2020 года или позднее. У начинающих предприятий гораздо меньше возможностей; они не могут привлечь денежные вливания, у них нет солидных послужных списков, чтобы претендовать на кредит.

До начала КОВИД-19¹⁹⁶ Правительство Республики Таджикистан предприняло меры по переводу всех предприятий, принимающих туристов,¹⁹⁷ а также предприятий, занимающихся ремесленной деятельностью, на индивидуальное предпринимательство на основе патента. Эта мера значительно упростила процедуры и затраты ММСП, связанные с выходом на рынок новых предприятий в этих подсекторах, а также частично смягчила финансовые потрясения, вызванные коронавирусной пандемией.

В Республике Таджикистан много предприятий, которые берут займы в иностранной валюте, но их коммерческая прибыль начисляется в национальной валюте, что ставит их в невыгодное положение и подвергает риску волатильность валюты. Плата за аренду является ещё одной проблемой. Многие ММСП не смогли получить достаточную прибыль во время вспышки КОВИД-19, и у них не было наличных средств для осуществления арендных платежей. Кроме того, 3,9% пострадавших ММСП указали, что они не могли занять денег даже у друзей и родственников.

ТАБЛИЦА 28: ТОП-10 ТИПОВ ВОЗДЕЙСТВИЯ КОВИД-19 НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ ММСП

	ИТОГО
Трудности с уплатой налогов и других сборов	238
Трудности с выплатой зарплат работникам	132
Трудности с погашением кредита (бизнес)	100
Трудности с оплатой аренды (использование офисных помещений)	99
Трудности с арендной платой (землепользование)	47
Трудности с выплатой других денежных пособий	44
Трудности с оплатой аренды (использование других активов)	41
Трудности с погашением кредитов (другие кредиты)	36
Ограниченный доступ к бизнес-кредитам	12
Ограниченный доступ к другим займам	8

/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=515.

Вдобавок к тому, что ММСП столкнулись с финансовыми трудностями, у некоторых из них были прежние непогашенные кредиты, что еще больше ослабило их финансовую устойчивость. Например, 22,9% всех опрошенных ММСП заявили, что у них есть непогашенные кредиты, такие как коммерческие кредиты, кредиты на развитие сельского хозяйства и потребительские кредиты. Почти 33% ММСП в легкой промышленности и 27,7% ММСП в сфере персональных услуг на момент проведения опроса имели бизнес-кредиты, а 28,6% ММСП в сельском хозяйстве (в основном, дехканские хозяйства) имели непогашенные сельскохозяйственные кредиты. Среди всех ММСП в плане непогашенных бизнес кредитов преобладают средние предприятия (32,8% средних предприятий); доля малых предприятий — 22,5%; микропредприятий — 21,4%. Эта разница объясняется тем, что крупные предприятия, по сравнению с малыми предприятиями, чаще нуждаются в дополнительных (а зачастую и внешних) ресурсах для финансирования своего роста или расширения производства.

¹⁹⁶ Постановление Правительства Республики Таджикистан от 25 января 2017 г. за № 45 и Постановление Правительства Республики Таджикистан от 30 ноября 2019 года за № 605.

¹⁹⁷ Это относится только к проживанию и размещению в городах/городах, в которых нет гостиниц.

Эти непогашенные кредиты обследованные ММСП получили от коммерческих банков (27,1% всех ММСП), от друзей и родственников (9,1%), а также от различных небанковских финансовых учреждений (НБФУ), таких как микрофинансовые организации и микрокредитные организации.

ГРАФИК 96: НЕПОГАШЕННЫЕ КРЕДИТЫ ОБСЛЕДОВАННЫХ ММСП ПО ТИПУ КРЕДИТА.

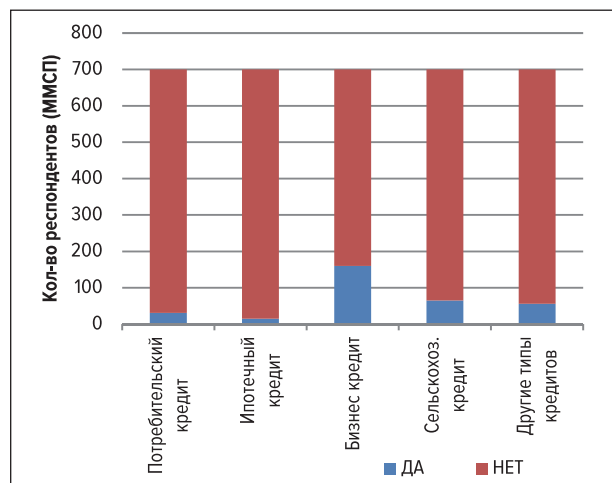
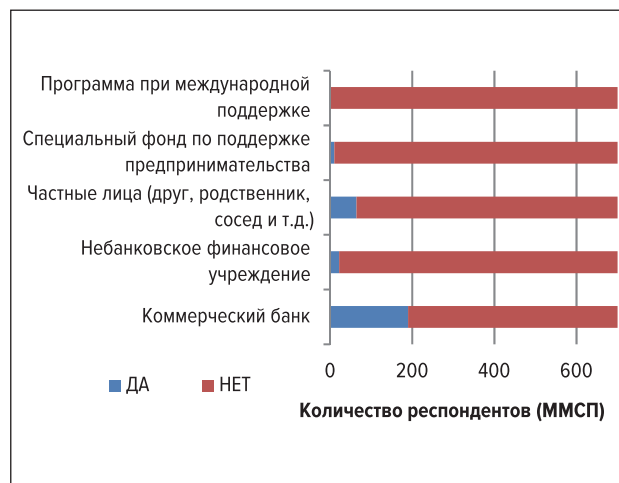


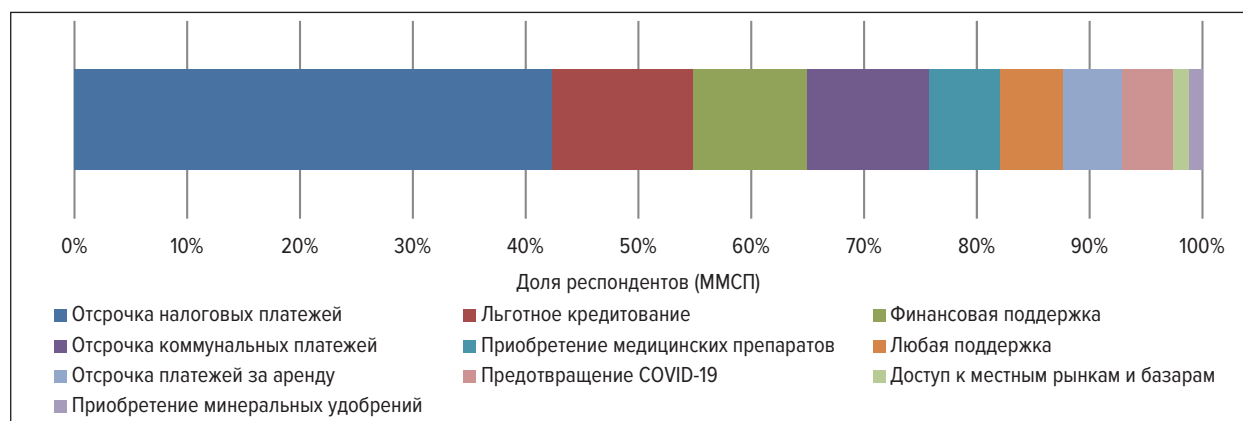
ГРАФИК 97: ИСТОЧНИКИ КРЕДИТОВ, НЕПОГАШЕННЫХ ОБСЛЕДОВАННЫМИ ММСП.



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График 96: N=700; График 97: N=700.

В ответ на вспышку КОВИД-19, 29,6% опрошенных ММСП склонны брать кредиты у физических лиц (56,5% ММСП) и в банковском секторе (36,2% ММСП). Основным наблюдением здесь является не потребность в новом кредите, что довольно распространено среди ММСП, сталкивающихся с финансовыми трудностями, а тот факт, что более половины всех ММСП готовы брать займы у физических лиц, а не у местных финансовых учреждений. Это свидетельствует о том, что ММСП либо не могут получить банковский кредит, либо имеют непогашенный кредит от финансового учреждения, что ограничивает для них варианты заимствования или право на дополнительное финансирование.

ГРАФИК 98: МЕРЫ, КОТОРЫЕ ПО МНЕНИЮ ММСП ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН ДОЛЖНО ПРИНЯТЬ ДЛЯ ТОГО, ЧТОБЫ ОБЛЕГЧИТЬ ФИНАНСОВОЕ БРЕМЯ ОТ КОВИД-19 ДЛЯ БИЗНЕСА.



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=700.

ММСП предложили ряд возможных мер, которые Правительство Республики Таджикистан могло бы принять для снижения финансовых последствий КОВИД-19 для частного сектора; однако наиболее важными являются финансовые меры. В целом, 1/3 всех ММСП заявили, что они хотели бы, чтобы

Правительство в масштабах всей страны обеспечило отсрочку налоговых платежей для частного бизнеса. Это согласуется с ответами ММСП, выразивших озабоченность неспособностью платить налоги. Приблизительно 10% ММСП также заявили, что они предпочли бы получать субсидированные кредиты через финансовые учреждения, а еще 8,6% ММСП хотели бы отсрочить коммунальные платежи. Падение спроса и нарушение работы распределительных сетей объясняют, почему лишь немногие ММСП предпочли бы, чтобы власти облегчили доступ к местным рынкам (например, базарам) и сняло ограничения на рыночную деятельность. В отличие от предыдущих предположений, об отсрочке арендной платы упоминали лишь 4,1% всех ММСП. Отчасти это можно объяснить тем, что многие предприятия рассматривают свое взаимодействие с владельцами активов/имущества как не требующее государственного вмешательства, или тем, что такое вмешательство вряд ли приведет к взаимной договоренности об отсрочке арендной платы.

Основные выводы:

1. В среднем 85,2% пострадавших ММСП столкнулись со снижением объема продаж в результате вспышки КОВИД-19. По всей видимости, дехканские хозяйства пострадали меньше, чем другие ММСП, в плане изменения объема продаж.
2. Доходы от продаж по большей части сократились среди обследованных ММСП, хотя некоторые предприятия указали, что их доходы от продаж значительно возросли после вспышки КОВИД-19, например в сфере услуг и в сельском хозяйстве.
3. Принимая во внимание то, что правительство не собирается помогать предприятиям, испытывающим трудности с покрытием расходов на зарплату, особенно в частном секторе, а также учитывая финансовые трудности, с которыми столкнулись предприятия в результате пандемии, можно сделать вывод о том, что дефицит ликвидности среди обследованных ММСП будет высоким.
4. Значительная доля ММСП, как представляется, имеет задолженность, что ослабляет их финансовую устойчивость. Например, 22,9% всех опрошенных ММСП заявили, что у них имеются непогашенные кредиты. Почти 33% ММСП в легкой промышленности и 27,7% ММСП в сфере обслуживания населения имеют бизнес-кредиты, а 28,6% ММСП (в основном дехканские фермы) в сельском хозяйстве имеют непогашенные сельскохозяйственные кредиты.
5. Невыплаченные кредиты загнали некоторые ММСП (28,6% предприятий) в более глубокие долги – перед ними возникла острая необходимость повторного заимствования из различных источников. Эти ММСП высказались о том, что готовы брать кредиты у физических лиц (56,5% ММСП) и банков (36,2% ММСП). Это свидетельствует о том, что ММСП не могут подавать заявки на новые кредиты или уже имеют непогашенный кредит от финансового учреждения, что ограничивает их возможности по заимствованию или право на дополнительное финансирование.
6. Из всех пострадавших ММСП 27% сообщили, что они испытывают значительные трудности с уплатой налогов (и других сборов), а еще 15% испытывают трудности с выплатой зарплат работникам. Большинство ММСП выразили озабоченность и сомнение в отношении своей способности погашать кредиты и производить коммунальные и арендные платежи.
7. Начинающие предприятия, которые составляют 1,4% выборки исследования, вероятно, будут иметь гораздо меньшие возможности для привлечения наличных средств на развитие или получения кредитов от местных финансовых учреждений.
8. В общей сложности 33% всех ММСП заявили, что они хотели бы от правительства введения общенациональной отсрочки налоговых платежей для всех видов частного бизнеса. Почти 10% ММСП также заявили, что они хотели бы получать субсидированные кредиты от финансовых учреждений, и еще 8,6% ММСП хотели бы отсрочки коммунальных платежей. В отличие от предыдущих предположений, об отсрочке арендной платы упоминали только 4,1% всех ММСП.

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ ГЛУБИННЫХ ИНТЕРВЬЮ

В дополнение к общей выборке из 700 ММСП группа исследователей провела также глубинные интервью (продолжительностью в среднем 80 минут) с 50 ММСП. Цель глубинных интервью (ГИ) с отобранными ММСП состояла в том, чтобы лучше понять исходные условия и другие характеристики, такие как стратегии преодоления или адаптации, производство и оборот, а также перспективы этих предприятий.

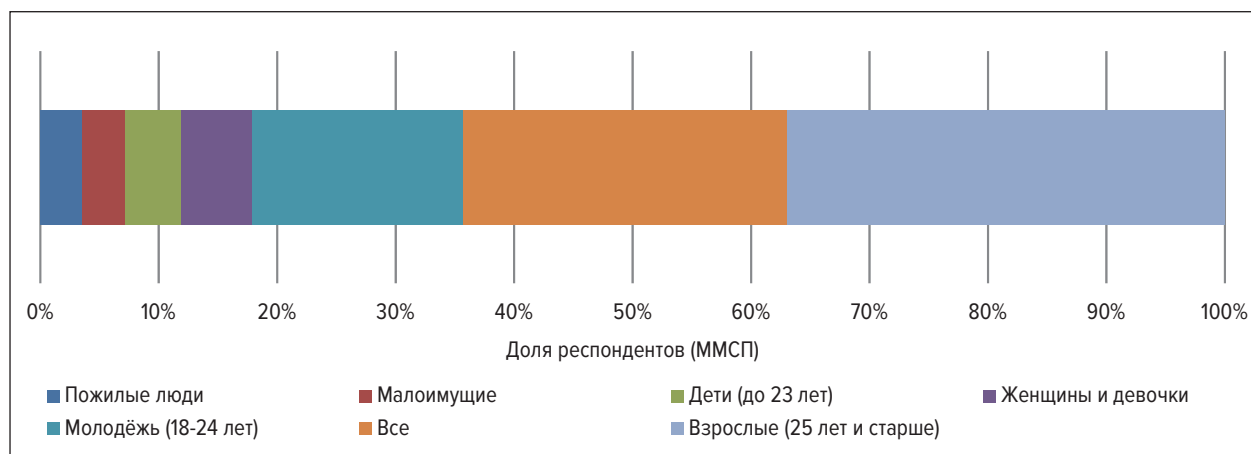
Было установлено, что результаты глубинных интервью с ММСП в целом согласуются с выводами общей выборки обследования, включающей 700 ММСП. Поэтому в настоящем разделе представлены только основные результаты, которые отличаются от более ранних (описательных) или повышают ценность предыдущего анализа.

ОПЕРАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ

Из всех опрошенных ММСП 32% работали в сельскохозяйственном секторе; 34% — в сфере туризма и гостиничного бизнеса; 20% — в сфере персональных услуг и 14% — в легкой промышленности. Из этих ММСП 32% это предприятия, возглавляемые женщинами, и женщины, занимающиеся индивидуальным предпринимательством. Доля охваченных обследованием ММСП в географическом отношении аналогична распределению по регионам общей выборки, включающей 700 ММСП, в том числе по типам предприятий.

Почти 37% опрошенных ММСП продают свои товары и услуги взрослым, а еще 27,4% ММСП заявили, что их товары или услуги ориентированы на широкую аудиторию без каких-либо ограничений по возрасту, полу или иным признакам. 8% ММСП утверждают, что целевая группа для их товаров или услуг — либо дети, либо пожилые люди, либо граждане, находящиеся в неблагоприятном финансовом положении. Примерами таких ММСП являются кондитерские, кафе, швейные мастерские и санатории.

ГРАФИК 99: ДЕМОГРАФИЧЕСКОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КЛИЕНТОВ СРЕДИ ОБСЛЕДОВАННЫХ ММСП.



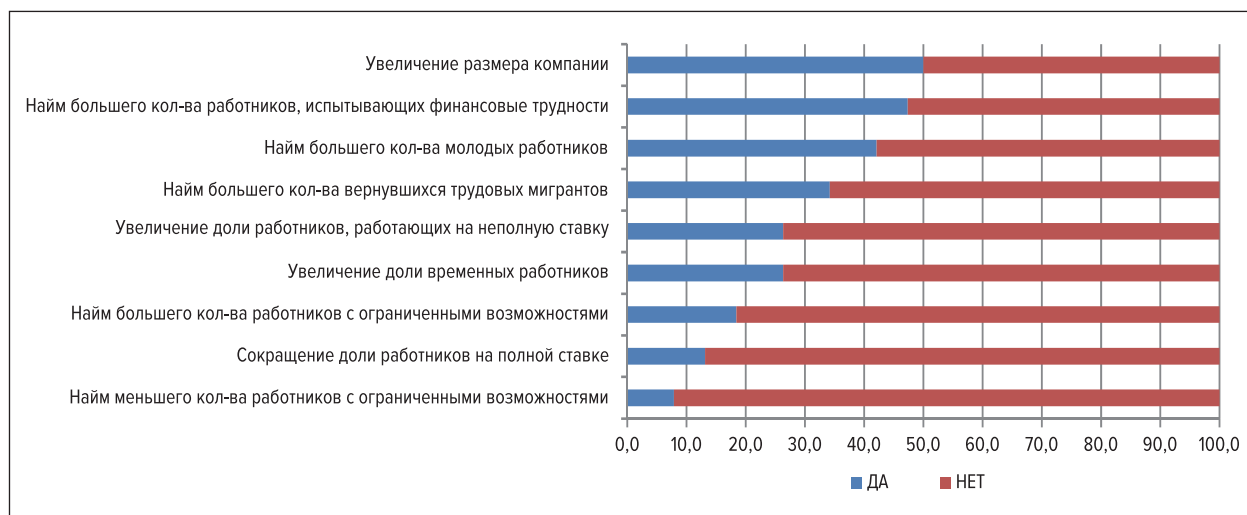
/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=50.

Самая большая группа опрошенных ММСП (36%) считает, что льготное кредитование в настоящее время является жизненно необходимым для их предприятий. Еще 16% ММСП сказали, что отсрочка налоговых платежей крайне необходима — потому что они столкнулись с финансовыми трудностями. Остальные 48% ММСП рассматривали в качестве необходимых мер следующие: открытие международных границ, внешнюю финансовую поддержку работников предприятий, оказавшихся

в трудном положении, отсрочку арендной платы (за офис, оборудование или землю), снижение цен (на минеральные удобрения, в частности, в хлопководстве), отсрочку погашения кредита и снижение тарифов за таможенную очистку сельскохозяйственной техники. Поскольку 75% деятельности дехканских хозяйств носит сезонный характер, не каждое предприятие подвержено такому же влиянию КОВИД-19, как предприятия других отраслей экономики.

ММСП далее подчеркнули, что они хотели бы, чтобы правительство освободило уязвимые или испытывающие трудности предприятия от уплаты налогов или временно (частично или полностью) сократило налоговые ставки. Некоторые ММСП хотели бы, чтобы правительство продлило срок действия ограничений, главным образом в связи с риском для здоровья, но при этом регулировало потребительские цены, не допуская скачков. Это особенно важно в отношении основных товаров, равно как и временное снижение коммунальных платежей за электроэнергию и водоснабжение. Снижение тарифов на водоснабжение является особенно острым вопросом для дехканских фермеров, которым вода необходима для орошения. Дехканские фермеры и приграничные торговцы также выразили желание, чтобы правительство приняло меры по льготным сельскохозяйственным кредитам, беспроцентным кредитам, освободило заёмщиков от штрафов за просроченные платежи и снизило цены на семена, минералы и пестициды.

ГРАФИК 100: СТРАТЕГИИ ПО ПРЕОДОЛЕНИЮ КРИЗИСНОЙ СИТУАЦИИ, КОТОРЫЕ ММСП ПЛАНИРУЮТ РЕАЛИЗОВАТЬ В ОТВЕТ НА ВСПЫШКУ КОВИД-19.



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=38.

В ответ на вспышку КОВИД-19 и связанные с ней последствия для предприятий половина обследованных ММСП хотели бы увеличить число работников (т.е. увеличить размер предприятия), 47,4% ММСП хотели бы нанять больше работников, находящихся в неблагоприятном финансовом положении (главным образом по социальным соображениям), 42,1% ММСП хотели бы нанимать больше молодых работников (в возрасте 15-24 лет), 34,2% ММСП хотели бы нанимать больше возвращающихся трудовых мигрантов, а 26,3% ММСП хотели бы увеличить долю сотрудников, работающих неполный рабочий день, по сравнению с теми, кто работает на полную ставку. Кроме того, 26,3% ММСП хотели бы нанимать больше работников без регистрации, т.е. увеличить число временных работников. Эти два последних подхода к решению проблемы позволяют предположить, что более четверти предприятий рассматривают возможность сокращения своих текущих расходов за счет изменения порядка найма рабочей силы и путем перевода работников, занятых полный рабочий день, на неполный рабочий день и без регистрации. Однако намерение нанимать работников, находящихся в неблагоприятном финансовом положении, скорее всего, привлечет менее квалифицированных работников, что, в свою очередь, может привести к сокращению фонда заработной платы соответствующих ММСП.

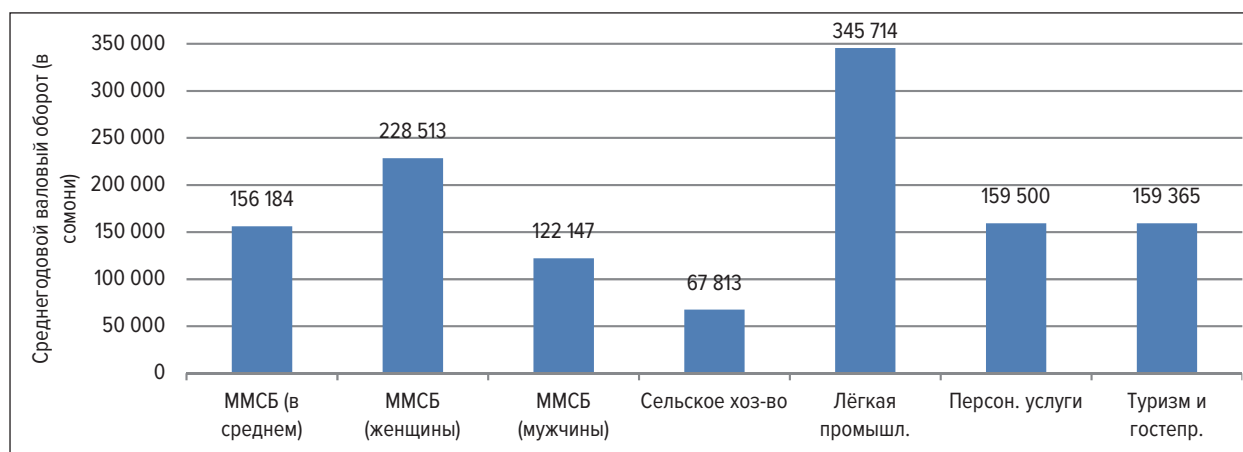
Основные выводы:

1. Примерно в 30% пострадавших ММСП работают с уязвимыми группами населения, которые являются их основными клиентами — это женщины и девочки, молодежь, дети и престарелые. Это означает, что вспышка КОВИД-19 оказала заметное воздействие на сбыт товаров и услуг этим группам.
2. 62% опрошенных ММСП считают льготное и/или субсидируемое кредитование, временную отсрочку ежемесячных налоговых платежей и открытие международных границ тремя главными подходами к смягчению кризиса; ММСП считают, что эти меры имеют решающее значение для выживания предприятий.
3. ММСП считают, что правительство должно временно освободить уязвимые или испытывающие трудности предприятия от уплаты налогов или временно снизить налоговые ставки, установить контроль над потребительскими ценами, не допускать спекуляции на рынках, а также временно снизить тарифы на коммунальные услуги.
4. Падение доходов и объема продаж заставило многие ММСП пересмотреть систему найма работников и перевести основную часть своих сотрудников с полной ставки на неполный рабочий день или перейти с контрактов на работу без регистрации.

ФИНАНСИРОВАНИЕ И КОММЕРЧЕСКАЯ ОТДАЧА

Более 80% ММСП заявили, что их финансовое положение ухудшилось в связи с падением спроса, ограничениями и закрытием предприятий в результате вспышки КОВИД-19. Это следует рассматривать на фоне того, что валовой годовой оборот 50 обследованных ММСП является относительно низким и составляет в среднем 156,184 сомони в номинальном выражении (или 15,147 долл. США), причем ММСП, возглавляемые женщинами, зарабатывают на 87,1% больше, чем предприятия, возглавляемые мужчинами. Отчасти это объясняется тем, что значительное число возглавляемых женщинами ММСП относятся к более крупным предприятиям, например в легкой промышленности или в агропромышленном комплексе, которые имеют более высокие доходы. Кроме того, небольшой размер выборки и другие требования к выборке, возможно, способствовали возникновению такой разницы в доходах между ММСП, возглавляемыми женщинами и мужчинами. В среднем ММСП в сельском хозяйстве зарабатывают на 80,4% меньше, чем ММСП в легкой промышленности. Вместе с тем годовой валовой оборот ММСП в любом секторе представляется относительно низким и составляет в среднем 6,576 долл. в сельском хозяйстве, 15,455 долл. в сфере туризма и гостиничного бизнеса, 15,468 долл. в сфере индивидуальных услуг и 33,527 долл. в легкой промышленности.

ГРАФИК 101: ГОДОВОЙ ВАЛОВОЙ ОБОРОТ ОБСЛЕДОВАННЫХ ММСП (В ТЕКУЩИХ ЦЕНАХ; В СОМОНИ).



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=50.

Около 75% опрошенных дехканских хозяйств испытывали определенные трудности с уплатой налогов и выплатой зарплат своим работникам, тогда как 66,7% дехканских хозяйств испытывали значительные трудности с выплатой заработной платы. Несколько дехканских хозяйств также отметили, что у них были трудности с выплатой арендной платы в связи с их производственной деятельностью, например, за сельскохозяйственную технику и землепользование.

ГРАФИК 102: КАКИМ ОБРАЗОМ ВСПЫШКА КОВИД-19 ПОВЛИЯЛА НА ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ДЕХКАНСКИХ ХОЗЯЙСТВ?

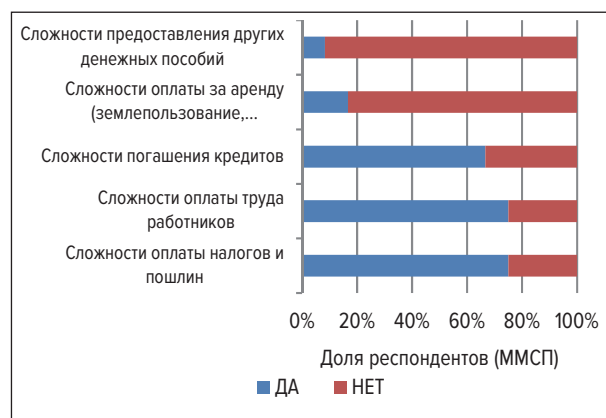


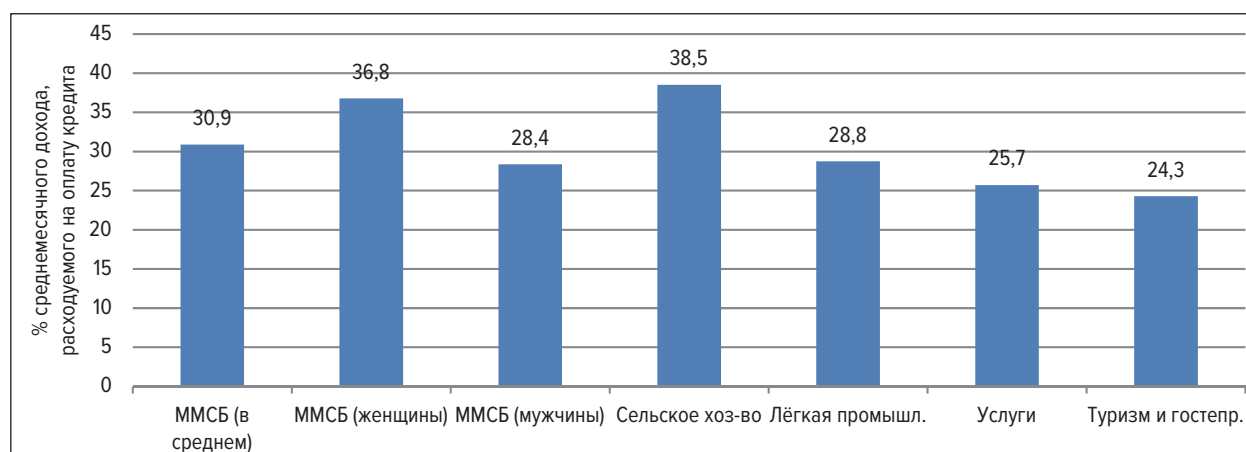
ГРАФИК 103: ОБЪЁМЫ ВАЛОВЫХ МЕСЯЧНЫХ ПРОДАЖ РАЗЛИЧНЫХ ГРУПП СЕЛЬСКОХОЗ. ТОВАРОВ СО СТОРОНЫ ДЕХКАНСКИХ ХОЗЯЙСТВ (В СОМОНИ).



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График 102: N=12; График 103: N=12.

В общей сложности 56% обследованных ММСП заявили, что в результате вспышки КОВИД-19 стоимость ресурсов, необходимых для производства, прямо или косвенно возросла. В среднем эти ММСП заявили, что их затраты на ресурсы в целом по стране возросли на 55,2%. В частности, дехканские хозяйства сообщили, что их затраты на средства производства увеличились на 99,6% по сравнению с 46,7% роста затрат ММСП в туристическом и гостиничном секторе, 24,2% — в легкой промышленности и 10% — в сфере персональных услуг. Рост цен на производственные ресурсы главным образом объясняется закрытием международных границ и местных рынков, что было особенно проблематично для предприятий в сельском хозяйстве, а также в секторе туризма и гостиничного хозяйства.

ГРАФИК 104: ДОЛЯ СРЕДНЕГО ЕЖЕМЕСЯЧНОГО ДОХОДА ММСП, ИСПОЛЬЗУЕМОГО ДЛЯ ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТОВ.



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=30.

Непогашенные задолженности еще больше подрывают устойчивость ММСП и их способность противостоять экономическим потрясениям, а также сокращают ликвидность денежных средств. Помимо роста цен на производственные ресурсы, ММСП также обременены долговыми обязательствами, главным образом перед банками, а также перед небанковскими финансовыми учреждениями и отдельными лицами (например, родственниками и друзьями). Предприятия в сельском хозяйстве имеют значительно большую задолженность, чем предприятия любого из трех других секторов экономики. Об этом свидетельствует тот факт, что ММСП в сельском хозяйстве тратят в среднем 38,5% своего ежемесячного дохода на погашение кредита по сравнению с 25,7% ежемесячного дохода ММСП в сфере бытовых услуг или 24,3% ежемесячного дохода ММСП в сфере туризма и гостиничного бизнеса.

Основные выводы:

1. Валовой годовой оборот обследованных ММСП относительно невелик и составляет в среднем 15,147 долл., однако возглавляемые женщинами ММСП, судя по всему, зарабатывают на 87,1% больше мужчин, а сельскохозяйственные предприятия зарабатывают в среднем на 80,4% меньше, чем предприятия легкой промышленности. Эта разница отчасти объясняется небольшим размером выборки, однако она также отражает более высокую плотность возглавляемых женщинами ММСП в четырех секторах экономики, выбранных для обследования.
2. Значительные трудности с выплатой налогов и зарплат работникам являются отражением финансовых проблем ММСП и ограниченной ликвидности наличных средств, что является еще одним экономическим последствием пандемии для местных предприятий. Тяжелое положение многих ММСП еще более усугубляется наличием непогашенной задолженности и обязательствами по ее погашению. На погашение задолженности в среднем уходит 30,9% ежемесячного дохода.
3. 56% обследованных ММСП отметили, что цена ресурсов, необходимых для производства, выросла по причине COVID-19, а среднее увеличение составило 55,2% по всем регионам. При этом наблюдались колебания в различных секторах экономики и типах бизнеса.



НЕОБХОДИМЫЕ МЕРЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

Фото: Тахмина Розыкова

ОБЗОР ПОДХОДОВ К РЕАГИРОВАНИЮ НА КОВИД-19

Одной из главных особенностей нынешнего кризиса является то, что пока нет конкретных выводов, которые можно было бы универсально применить к странам и регионам, переживающим пандемию, в плане улучшения и повышения устойчивости социально-экономической среды, помимо чрезвычайных мер по сдерживанию распространения вируса. Все страны всё ещё находятся в процессе изучения и экспериментов. Однако даже в очень схожих по характеру странах, включая сравнительно высокоразвитые и взаимозависимые страны, существуют значительные различия в политике и комплексных мерах поддержки.

Решающие факторы, такие как экономические показатели, налогово-бюджетный потенциал, социальные и культурные нормы, политическая воля и наличие необходимых инструментов, инфраструктуры и управления, позволяют применять различные варианты решений и использовать возможности для смягчения последствий кризисов во всём мире. Ещё важнее то, что существовавшие ранее социально-экономические ограничения неизбежно сказываются на вариантах и возможностях государств в плане разработки мер для восстановления после пандемии. К примеру, в Республике Таджикистан налоговая база относительно невелика, а макроэкономическая ситуация является сложной, что делает любые налоговые стимулы для бизнеса и населения, например, посредством программ социальной помощи, рискованным предложением. Большой неформальный сектор также ограничивает круг потенциальных работодателей, участвующих в целевых программах поддержки. Кроме того, неразвитость производственно-сбытовых цепочек и сложная деловая среда ограничивают вероятность стимулирования частных инвестиций в секторах, являющихся локомотивом экономического роста.

На сегодняшний день меры политики, принимаемые многими странами, носят, в основном, краткосрочный или среднесрочный характер и направлены на поддержание доходов домохозяйств и деловой активности в целях защиты основных макроэкономических показателей, в том числе с помощью национальных планов или фондов для сбора средств и направления финансовых потоков, главным образом, посредством официальной помощи в целях развития. Большинство этих мер были приняты в ответ на чрезвычайные потребности и, следовательно, были, скорее, временными, краткосрочными и нежизнеспособными после завершения первого этапа вспышки КОВИД-19. Сейчас этот этап уже пройден, хотя ограничения на пересечение границ и поездки ещё не отменены. Уже в июле 2020 г. назрела необходимость разработки более комплексных подходов с продуманными планами, мерами поддержки и дорожными картами, что подтверждается ситуацией, складывающейся во многих странах мира. Таджикистан принял аналогичный подход, одобрив в июне-августе 2020 г. пакет мер по смягчению социально-экономических последствий КОВИД-19 и сосредоточив внимание на краткосрочных ответных мерах политики. Кризис также обозначил необходимость проведения долгосрочных структурных реформ в деловой среде для обеспечения восстановления и усиления устойчивости.

Многие развитые страны мира продемонстрировали значительные возможности в плане государственного долга (выпуск казначейских облигаций правительствами или центральными банками). Однако в настоящее время становится ясно, что внутренние или внешние заимствования также следует держать под контролем, поскольку страны всё больше опасаются перехода от изначально мягких бюджетных ограничений к жёстким бюджетным ограничениям. Примерно через 7-8 месяцев после начала пандемии и после принятия ряда чрезвычайных, краткосрочных мер в июне-августе 2020 г. стало совершенно ясно, что ресурсы Республики Таджикистан не безграничны. Особенно это касается государственного долга. Общий дефицит государственного бюджета на 2020 г., по прогнозам МВФ, увеличится до 7,7% от ВВП в связи с резким падением доходов и растущими потребностями в расходах. Соответственно, решение больше не сводится только к вливанию ликвидности на рынок для оживления экономической деятельности, например, через Промышленно-экспортный банк «Саноатсодиротбанк» и другие финансовые институты, если только не будут разработаны целевые меры поддержки, направленные на восстановление спроса и предложения на товары и услуги, как в государственном, так и в частном секторе.

Говоря более конкретно, многие развивающиеся страны финансировали меры поддержки за счёт внутреннего или внешнего заимствования, однако возможности Республики Таджикистан в этом плане ограничены. Риск продолжения кризиса остаётся весьма высоким, тогда как государственный и гарантированный государством долг на конец первого полугодия 2020 г. составлял 52,6% от ВВП. Кроме того, в результате сокращения доходов и увеличения расходов государственного бюджета, общее фискальное пространство сокращается почти во всех сферах экономики. Для таких стран, как Таджикистан, ограниченное фискальное пространство требует решения сложных задач по пересмотру налоговой политики и управления государственными финансами (УГФ), а также полноценного осуществления приоритетных реформ. Налоговый Кодекс Республики Таджикистан в новой редакции вступит в силу в начале 2021 г. на фоне непростой деловой среды и последствий КОВИД-19, в то время как более широкие реформы в системе УГФ, направленные на укрепление налогового администрирования, управление казначейской деятельностью, фискальную дисциплину и подотчётность в использовании государственных ресурсов, реализуются повсеместно. Для малых по размеру экономик, таких как Таджикистан, важно предотвратить обеднение граждан и сохранить достижения реформ предыдущих лет.

В течение мая и июня 2020 г. ОЭСР провела два региональных обсуждения на высоком уровне по КОВИД-19 в странах Евразии¹⁹⁸ и Центральной Азии,¹⁹⁹ а также несколько виртуальных сессий ОЭСР по вопросам конкурентоспособности в Евразии, где обсуждались проблемы развития частного сектора в контексте текущего кризиса. Были отмечены как сходства, так и расхождения между этими странами; однако участники форумов единодушно высказались о том, что структурная политика в поддержку восстановления должна быть увязана с более долгосрочными целями. Наиболее популярными на сегодняшний день, по мнению ОЭСР, являются меры по поддержке работников и оплаты труда, которые осуществляются всеми странами, хотя и с разной степенью охвата и интенсивности. Правительство Республики Таджикистан придерживается изначально запланированного повышения зарплат работников социальной сферы в государственном секторе. В то же время, картина по отсрочкам и освобождению от налогов более разнообразна. Страны с низким уровнем доходов, такие как Таджикистан с ВНД на душу населения в размере 1030 долларов США по состоянию на 2019 г.,²⁰⁰ имеют значительно меньше возможностей для преодоления последствий, как, например, по причине ограниченности фискального пространства для изменений в налогово-бюджетной сфере и инструментов кредитно-денежной политики, а также слабого частного сектора. Поэтому меры, влияющие на объёмы государственных доходов, часто упускаются из виду или с осторожностью принимаются на основе финансовых обязательств партнёров по развитию. В Таджикистане такие меры включают адресную социальную помощь (АСП) уязвимым слоям населения, которая в значительной степени поддерживается Всемирным Банком и Азиатским Банком Развития, тогда как временные налоговые льготы и освобождение от налогов для предприятий в значительной степени компенсируются за счёт кредитования на цели политики в сфере развития и бюджетной поддержки, предоставляемой двусторонними и многосторонними партнёрами.

Опираясь на вышеизложенные подходы к реагированию на КОВИД-19, при формировании политики и разработке ответных мер в Республике Таджикистан следует учитывать важнейшие и общие проблемы, связанные с общей макроэкономической средой и ростом частного сектора, в том числе:

- Экономика и без того нуждается в достаточном количестве качественных рабочих мест для расширения формального рынка труда, что требует проведения масштабных реформ для стимулирования развития частного сектора;
- Масштабы неформального сектора вызывают озабоченность и говорят о необходимости формализации экономической деятельности;

¹⁹⁸ Азербайджан, Армения, Беларусь, Грузия, Молдова и Украина.

¹⁹⁹ <https://www.oecd.org/coronavirus/policy-responses/covid-19-crisis-response-in-central-asia-5305f172/>.

²⁰⁰ В соответствии с классификацией стран Всемирного Банка по уровню дохода.

- Внутренний рынок труда испытывает дополнительное давление в связи с большим количеством трудовых мигрантов, не имеющих возможности вернуться на работу за границу и временно трудоустроенных на местных предприятиях (и которые, вероятно, останутся в стране надолго), поскольку большинство стран назначения трудовых мигрантов переживают аналогичный экономический кризис;
- Необходимость правильно согласованного регионального подхода для преодоления многих существующих проблем в области упрощения процедур торговли, особенно таможенного и пограничного режима;
- Высокая концентрация экспорта и недостаточно диверсифицированная экономика (т.е. структура производства), подвергающая её внешнеэкономическим рискам через торговые и миграционные каналы;
- Слабость национальной финансовой системы, особенно в отношении наличия и доступности финансовых продуктов для ММСП и домохозяйств, хеджирования рисков и слабого корпоративного управления;
- Медленная реализация структурных реформ в целях повышения эффективности рынка и государственных услуг, особенно в области макроэкономического регулирования и социальной защиты населения.

В плане социально-экономического развития Республики Таджикистан, вышеупомянутые факторы заставляют тех, кто принимает решения, обратить внимание на следующие соображения (ограничения), которые должны учитываться при формировании рекомендаций:

- Недостаточные инвестиции в развитие человеческого капитала для повышения общего уровня образования и укрепления профессиональных навыков участников рынка труда;
- Медленные темпы оцифровки государственных и частных услуг и ограниченное развитие информационно-коммуникационных технологий (ИКТ);
- Слабый потенциал и недостаточные финансовые ресурсы системы здравоохранения для решения проблем, связанных с пандемией и другими чрезвычайными ситуациями, а также для удовлетворения более долгосрочных потребностей страны;
- Высокая степень уязвимости населения перед финансовыми и экономическими потрясениями, например, вследствие чрезмерной задолженности, недостаточного уровня доходов и большого количества рабочих мест в неформальном секторе;
- Ограниченная гибкость системы образования в плане адаптации к рискам, связанным с пандемией, что требует развития потенциала для внедрения дистанционного обучения (особенно в общеобразовательных учреждениях);
- Ограниченные бюджетные возможности и слабая подотчётность в системе управления государственными финансами (УГФ), что не позволяет в полном объёме выплачивать социальные пособия уязвимым слоям населения;
- Значительный гендерный разрыв в плане занятости и возможностей трудоустройства женщин и девочек и других уязвимых групп, а также их неравное положение в домохозяйствах и местных сообществах.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПЕРЕОРИЕНТАЦИЯ ДЛЯ ВОССТАНОВЛЕНИЯ

Для обеспечения долгосрочного экономического подъёма и снижения крайне высокой подверженности внешним экономическим потрясениям, Республике Таджикистан следует принять меры по дальнейшей диверсификации экономической деятельности и провести столь нужные реформы, которые осуществлялись медленно и на протяжении многих лет (например, управление государственными предприятиями и политика в сфере структурной конкуренции) или не приводили к ощутимым результатам (напр., политика в области занятости населения, улучшение деловой среды и другие). Улучшение общей среды для жизни, средств к существованию и предпринимательства потребует

от Правительства Республики Таджикистан начала и/или продолжения комплексного и устойчивого проведения реформ.

Учитывая потенциал вызванного коронавирусом экономического кризиса для социально-экономической переориентации в Республике Таджикистан и необходимость преодоления ключевых проблем, описанных в Главе 6.1, следует осуществить следующие принципиальные рекомендации:

- В соответствии с передовой практикой «Сохранить, укрепить и перестроить», создание и сохранение рабочих мест должны быть приоритетными усилиями правительства. Этого можно добиться, например, посредством реализации инвестиционных проектов и программ профессионального образования и обучения. Это позволит сохранить и увеличить количество рабочих мест, а также укрепить навыки, необходимые участникам внутреннего рынка труда и трудовым мигрантам;
- Социальные результаты и финансовая отдача в области здравоохранения, образования и занятости не связаны друг с другом при наличии слаборазвитых финансовых рынков, таких как в Республике Таджикистан. Эту проблему можно решить, сосредоточив усилия на соблюдении дисциплины инвестирования в устойчивое развитие. При этом инвесторы должны учитывать экологические и социальные факторы, а также факторы корпоративного управления. Результатом станет долгосрочная и конкурентоспособная финансовая выгода и положительный социальный эффект;
- Инвестирование в местные и региональные производственно-сбытовые цепочки и принятие мер по упрощению процедур торговли (например, пограничный контроль, таможенные процедуры и благоприятные торговые условия для товаров, обладающих наибольшими сравнительными преимуществами) должны быть приоритетными для стимулирования экспорта товаров и услуг и расширения трансграничной торговли;
- Оцифровизацию государственных услуг (напр., коммунальных платежей, банковских операций, методов дистанционного обучения, медицинских консультаций) и снижение стоимости услуг мобильной и Интернет связи следует рассматривать не только как средство снижения издержек для домохозяйств и предприятий, но и как реальный способ постепенного сокращения неформальной экономической деятельности;
- Любая программа оцифровизации должна обеспечивать доступ к инструментам и инфраструктуре связи (например, к Интернету). В Республике Таджикистан можно было бы принять программы, основанные на передовом опыте, такие как передача в дар подержанных мобильных телефонов для сокращения разрывов в доступе к средствам связи, особенно в сельской местности;
- ММСП, которые в настоящее время обеспечивают работой или намерены трудоустроить граждан из уязвимых слоёв населения (женщины и девочки, молодёжь, люди с ограниченными возможностями, трудовые мигранты и др.), могут получить право на целевую государственную поддержку в рамках своего пакета антикризисных мер. К таким ММСП также относятся предприятия, которые соблюдают трудовые и производственные технические нормы, отвечают требованиям безопасности труда и имеют стандартные трудовые договоры с работниками;
- Следует обеспечить частных предпринимателей доступными кредитами, ориентируясь на потребности тех, кто оказался в трудной ситуации. Для этого необходимо внедрять инновационные инструменты финансирования и инструменты хеджирования рисков (например, гарантии рисков) и обеспечивать защиту прав потребителей;
- Поддержка предпринимателей доступными кредитами должна также дополняться постоянными и скоординированными усилиями по повышению финансовой грамотности и предпринимательских навыков заёмщиков (включая потенциальных заёмщиков), что позволит сократить чрезмерную задолженность и способствовать стабильному росту перспективных стартапов;

- Без сомнения, важно улучшать деловую среду посредством правильного налогового администрирования и надёжно функционирующих экономических институтов (напр., Министерства экономического развития и торговли, Министерства финансов, Национального Банка Таджикистана, экономических и арбитражных судов). Однако, для этого необходимы значительные инвестиции в человеческий капитал — через качественное образование и развитие навыков. Это поможет улучшить качество и производительность труда и, в целом, укрепит конкурентоспособность рынка труда Республики Таджикистан;
- Долгосрочные обязательства Правительства Республики Таджикистан по поддержке развития человеческого капитала должны быть подкреплены государственным финансированием на социальные сферы, в частности, на здравоохранение и услуги по уходу (напр., за пожилыми людьми, инвалидами и другими уязвимыми гражданами), т.е. сектора, которые хронически недополучают необходимое финансирование. Потенциал для выхода из кризисов, таких как пандемия, следует также подкреплять эффективными мерами по снижению уровня коррупции в государственном секторе;
- Ряд предложенных выше пунктов также в конечном итоге позволит частному сектору (внутреннему или внешнему) выстроить более эффективные и взаимодополняющие партнёрские отношения с государственным сектором. Для стимулирования инвестиций и повышения доверия инвесторов к экономике Республики Таджикистан, которые являются жизненно важным ингредиентом экономического роста, можно изучить различные формы партнёрства между государством и частным сектором;
- Инвестирование в информационные системы управления данными, диагностику и картирование уязвимости имеет решающее значение для создания надёжной информационной основы в целях принятия обоснованных политических решений и выполнения задач согласно Целям устойчивого развития (ЦУР). Правительство Республики Таджикистан не должно упускать из виду долгосрочные цели развития, тогда как вызванный коронавирусом кризис даёт возможность пересмотреть пути выполнения национальных задач, обозначенных в ЦУР с учётом социально-экономического спада и рисков.

Вместе с тем, переориентацию экономики Таджикистана на восстановление необходимо рассматривать в перспективе. Правительство Республики Таджикистан одобрило и реализует пакет мер по смягчению кризиса — План по обеспечению готовности и реагирования (ПОГР) для борьбы с КОВИД-19.²⁰¹ Этот план также дополняется несколькими Указами Президента Республики Таджикистан²⁰² и Постановлениями Правительства Республики Таджикистан²⁰³ в целях противодействия социально-экономическим последствиям вспышки КОВИД-19. Кроме того, в предвыборной программе Президента Республики Таджикистан, опубликованной в сентябре 2020 г., заявлено, что к 2027 г. правительство предпримет согласованные усилия для того, чтобы: (i) удвоить объём ВВП Республики Таджикистан, (ii) сократить долю бедных до 18% населения, (iii) увеличить долю населения со средним доходом, и (iv) обеспечить устойчивое экономическое развитие и повысить конкурентоспособность. Эта амбициозная программа развития требует большей поддержки частного сектора, частных инвестиций и адаптивного экономического развития (например, посредством оцифровки общественных услуг и реализации реформы по совершенствованию системы электронного правительства).

²⁰¹ План действий был принят в марте 2020 г. и будет осуществляться до декабря 2020 г. (см. Приложение 8).

²⁰² Например, Указ Президента Республики Таджикистан №1544 от 5 июня 2020 г. «О противодействии КОВИД-19 и защите социально-экономических сфер Республики Таджикистан» (см. Приложение 9) и Указ Президента Республики Таджикистан №1580 от 4 августа 2020 г. «О мерах по усилению социальной защиты населения и повышению заработной платы государственных служащих и работников бюджетной сферы, пенсиях и надбавках».

²⁰³ Постановление Правительства Республики Таджикистан от 15 мая 2020 г. № 300 «О введении механизма определения и распределения адресной социальной помощи в Республике Таджикистан».

Соответственно, рекомендации, предложенные в Главах 6.3 и 6.4, чётко основываются на существующих ответных мерах правительства и разбиты на краткосрочные (до конца 2020 г.) и среднесрочные и долгосрочные (в течение 1-3 лет) меры в интересах домохозяйств и предпринимателей. Они также опираются на соответствующие пакеты мер по противодействию КОВИД-19, принятые другими странами, как описано в Главе 6.1 (основные выводы обследования домохозяйств и ММСП и соответствующие связи с соответствующими целями и индикаторами ЦУР). Рекомендации сгруппированы по конкретным мерам и, при необходимости, по срокам.

Важно также, чтобы консолидированные меры реагирования были направлены на достижение Целей устойчивого развития (ЦУР). В Таджикистане национальная рамка ЦУР закреплена в Национальной стратегии развития (НСР) Республики Таджикистан на период до 2030 г.²⁰⁴ В 2016 г. организации ООН поддержали создание Национального совета развития (НСР) при Президенте Республики Таджикистан и принятие положения о мониторинге и оценке национальных стратегий и программ. Правительство Республики Таджикистан также взяло на себя обязательство создать специальную и устойчивую платформу для диалога с участием многих заинтересованных сторон для конкретного решения проблем по финансированию ЦУР. НСР позволит заинтересованным сторонам продолжить обсуждение социально-экономических последствий КОВИД-19 в контексте достижения национальных целей ЦУР и договориться о существенных мерах политики. План действий и прочие меры, предпринятые Правительством Республики Таджикистан по борьбе с последствиями КОВИД-19, потребуют оценки в рамках реализации НСР ПОГР с тем, чтобы определить реалистичность достижения национальных целей ЦУР в контексте восстановления от последствий КОВИД-19.

В целом, увеличение и чрезмерное использование внешних заимствований, даже если бы они были доступны, привело бы к риску образования чрезмерной задолженности и привело бы к неустойчивой финансовой ситуации, особенно с учётом высокой доли государственного долга к ВВП и ограниченных возможностей для изменений в государственном бюджете из-за роста расходов на обслуживание долга и прочих затрат. Достижение целей ЦУР по-прежнему имеет важное значение; однако мобилизация ресурсов и приоритетное выделение средств должны основываться на следующем: (i) в краткосрочной перспективе: сохранение результатов предыдущих усилий по искоренению бедности и повышению благосостояния населения, а также защита рабочих мест; и (ii) в среднесрочной и долгосрочной перспективе: стимулирование комплексного и трансформационного экономического роста, создание рабочих мест, а также инвестирование в человеческий капитал и конкурентоспособность. Крайне важно максимально приблизить меры по смягчению последствий к национальным целям ЦУР с тем, чтобы свести к минимуму риск «перенаправления ресурсов», чреватый возможным недостижением согласованных целей.

Как указывалось выше, домохозяйства и ММСП не изолированы друг от друга, поскольку они отражают стороны спроса и предложения на рабочую силу, с одной стороны, и на товары и услуги — с другой, через потребление, производство, рыночный выбор и экономическую деятельность. Поэтому приведённые ниже рекомендации следует рассматривать именно в этом свете.

²⁰⁴ В частности, Правительство Республики Таджикистан использует мониторинг Программы среднесрочного развития на период 2016-2020 гг. как основу для анализа ресурсов для финансирования национальных целей ПСР.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДДЕРЖАНИЮ ЖИЗНИ И БЛАГОСОСТОЯНИЯ (Д/Х)

Прежде всего, речь идёт о человеческом кризисе, и меры по поддержке жизни и обеспечению благосостояния должны быть в центре внимания Правительства Республики Таджикистан. Как показало обследование, достаточно высокий процент домохозяйств являются уязвимыми,²⁰⁵ например, по причине имеющейся задолженности и неспособности приобрести продукты питания и товары первой необходимости. Рост цен на продовольствие, расходы на защитные санитарные меры, а также недостаточный объём сбережений усиливают подверженность экономическим рискам, связанным со вспышкой КОВИД-19.

С учётом высокой вероятности роста бедности и уязвимости для разработки согласованного и комплексного пакета ответных мер от Правительства Республики Таджикистан потребуется полная отдача и совместные усилия с частным сектором, международными партнёрами по развитию и организациями гражданского общества.

Краткосрочные меры

В краткосрочной перспективе Правительство Республики Таджикистан должно принять меры по субсидированию и сглаживанию потребления домохозяйств, относящихся к группе наибольшего риска, и недопущению их сползания в нищету. Таким образом, для улучшения социально-экономической ситуации домохозяйств в Республике Таджикистан очень важно реализовать следующие широкие категории мер политики:

1. Оказание экстренной финансовой поддержки домохозяйствам, доходы которых сократились в результате КОВИД-19 (например, путём расширения государственной программы адресной социальной помощи и денежной поддержки уязвимых домохозяйств, отсрочки или субсидирования коммунальных платежей, соответствующей индексации социальных выплат по уровню инфляции, а также предоставления через финансовые учреждения срочных кредитных продуктов, особенно женщинам и девочкам);
2. Принятие мер по предотвращению дальнейшего роста расходов домохозяйств и обеспечению продовольственной безопасности (например, введение внутреннего контроля за ценами на основные продукты питания и медикаменты, регулирование волатильности местной валюты и использование государственных продовольственных резервов в регионах);
3. Поощрение работодателей к принятию гибких механизмов работы и оплаты труда, по крайней мере временно, особенно для женщин и девочек (например, работа на дому, общение с коллегами по работе в удалённом режиме и использование других цифровых решений) для того, чтобы сохранить рабочие места, которые в противном случае были бы аннулированы, сокращены или заморожены. Нельзя также допускать задержек при выплате заработной платы;
4. Обеспечить непрерывное и эффективное предоставление населению социальных услуг, таких как качественное медицинское обслуживание и образование (например, увеличение расходов на медицинское обслуживание и реализация дистанционного обучения), а также обеспечить безопасность и благополучие населения посредством оказания психосоциальной поддержки (например, для людей, испытывающих тревогу и психологический стресс, и жертв домашнего насилия).

²⁰⁵ До 17% всех опрошенных домохозяйств, вероятно, живут бедно (о чём свидетельствует неспособность 17% домохозяйств позволить себе продукты питания, согласно результатам обследования).

Эти меры полностью соответствуют результатам обследования, показавшим, что для домохозяйств приоритетной необходимостью являются срочные и доступные субсидии для поддержания уровня их потребления и как минимум временное освобождение от налоговых и долговых обязательств. Для эффективного осуществления этих мер необходимы согласованные усилия на уровне сообществ и местных исполнительных органов государственной власти, а также их участие в обсуждении и формировании необходимых мероприятий. Поэтому определённая степень децентрализации имеет жизненно важное значение для обеспечения действенности и эффективности мер политики, системы управления и предоставления услуг.

Среднесрочные и долгосрочные меры

В среднесрочной и долгосрочной перспективе Правительство Республики Таджикистан должно использовать сложную ситуацию и спад в экономике как возможность для принятия следующих предлагаемых мер с целью улучшения жизни и нахождения средств к существованию:

1. Устранение структурных ограничений на рынке труда (например, совершенствование регулирования в целях упорядочения практики найма новых работников, внедрение механизма разрешения споров между участниками рынка труда и создание рабочих мест внутри страны, что будет способствовать инклюзивному и трансформационному экономическому росту) в целях повышения занятости и расширения возможностей для трудоустройства находящихся в неблагоприятном положении уязвимых групп населения, особенно женщин и девочек;
2. Предоставление стимулов для формализации экономической деятельности, например, путём снижения фискальной/налоговой нагрузки на юридических лиц и поощрения самозанятости (т.е. индивидуальных предпринимателей);
3. Поощрение повышения корпоративной социальной ответственности работодателей (например, принятие работодателями гибкого рабочего графика и увеличение доли уязвимых людей среди нанятых работников);
4. Инвестиции в человеческий капитал (например, профессиональное образование и обучение, цифровые решения) и расширение социальных услуг (например, увеличение расходов государственного бюджета на хронически недофинансируемый сектор здравоохранения) с целью более широкого предложения навыков и квалифицированных услуг на рынке труда в Республике Таджикистан.

Список предлагаемых мер по улучшению жизни и повышению уровня жизни домохозяйств приведён в Таблице 29.

ТАБЛИЦА 29: ПРЕДЛАГАЕМЫЕ МЕРЫ ПО ПОДДЕРЖКЕ ДОМОХОЗЯЙСТВ ДЛЯ ПРЕОДОЛЕНИЯ ПОСЛЕДСТВИЙ КОВИД-19.

№	Предлагаемые меры / Рекомендации	Влияние КОВИД-19 на жизнь и благосостояние	Связь с целями и индикаторами ЦУР
		Основные выводы	Источники
КРАТКОСРОЧНЫЕ МЕРЫ (до конца 2020 г.)			
1.	<p>Бесплатное субсидированное лечение пациентов с подозрением на пневмонию или КОВИД-19 в медицинских учреждениях по всей стране, включая реабилитационный период на дому (например, необходимое потребление витаминов, санитарные меры и т.д.).</p>	<p>В тех Д/Х, где хотя бы один член семьи заболел пневмонией (или КОВИД-19), в среднем, более 45% ежемесячного дохода Д/Х тратилось на медицинские расходы.</p>	<p>Первичные данные (Глава 4.6.2)</p> <p>Цель 3, Показатель 3.6 (Индикатор 3.6.3)</p>
2.	<p>Поощрение более широкого использования онлайн или других средств коммуникаций (напр., телефонов) для профессиональных консультаций во избежание столпотворений в медицинских учреждениях. Создание бесплатных горячих линий для оказания экстренной помощи и консультирования. Проведение общенациональных кампаний по повышению осведомлённости об индивидуальных мерах защиты (напр., мытьё рук) и предпринятий (напр., компании по доставке товаров) через наиболее широко используемые и/или пользующиеся доверием средства массовой информации.</p>	<p>Более 84% Д/Х (у которых был хотя бы один член Д/Х с хроническим заболеванием) не смогли своевременно получить медицинскую помощь во время вспышки КОВИД-19.</p> <p>Более 20% Д/Х сообщили о принятии мер соблюдения социальной дистанции и самоизоляции, которые не позволяют им посещать медицинские учреждения.</p>	<p>Первичные данные (Глава 4.6.2)</p> <p>Цель 3, Показатель 3.8 (Индикатор 3.8.1)</p>
3.	<p>Расширение государственной программы адресной социальной помощи (АСП) для уязвимых Д/Х и увеличение размера единовременной социальной выплаты для Д/Х, относящихся к группе риска (в настоящее время установлена минимальная месячная зарплата в размере 400 сомони), включая полный охват тех Д/Х, которые живут в условиях крайней бедности. Отсрочка коммунальных платежей. Обеспечение адекватной корректировки (индексации) социальных выплат с учётом инфляции.</p>	<p>До 17% всех обследованных Д/Х, возможно, стали беднее в результате финансовых трудностей и неспособности покупать продукты питания или оплачивать ежемесячные счета за коммунальные услуги. Кроме того, 12,1% Д/Х продолжают жить от зарплаты до зарплаты и не имеют практически никаких сбережений.</p>	<p>Первичные данные (Глава 4.5)</p> <p>Цель 1, Показатель 1.3 (Индикатор 1.3.1)</p> <p>Цель 1, Показатель 1.a (Индикатор 1.a.1)</p>

<p>4. Уделение приоритетного внимания подготовке учителей, других работников школ и учащихся в общем среднем образовании к реализации дистанционного обучения в целях уменьшения возможного перерыва в учебном процессе в течение следующего учебного года. Поощрение ММСП, наряду с другими работодателями, к принятию гибкого графика работы для своих работников с тем, чтобы они могли в своих Д/Х помогать тем, кто нуждается в уходе.</p>	<p>Почти 30% Д/Х пострадали от закрытия учебных заведений. Взрослые (особенно женщины с детьми школьного возраста) больше всего пострадали в результате увеличения объёма работы по дому и обязанностей по уходу за членами Д/Х.</p>	<p>Первичные данные (Глава 4.6.1)</p> <p>Цель 8, Показатель 8.6 (Индикатор 8.6.1)</p> <p>Цель 5, Показатель 5.4 (Индикатор 5.4.1)</p>	
<p>5. Более активное взаимодействие между учителями (включая классных руководителей) и родителями детей школьного возраста, которые, по сообщениям, не учатся из-за COVID-19. Эта работа может проводиться в партнерстве с местными НПО/ОГО.</p>	<p>20% Д/Х, имеющих детей младше 18-ти лет, сообщили, что их дети вообще не учатся. Вместо учёбы дети либо занимались поиском оплачиваемой работы, либо выполняли какие-то обязанности по дому.</p>	<p>Первичные данные (Глава 4.7.3)</p> <p>Цель 4, Показатель 4.3 (Индикатор 4.3.1)</p>	
<p>6. Масштабная мобилизация ресурсов и персонала в местных центрах занятости при Агентстве по труду и социальной защите населения Республики Таджикистан, по крайней мере временно, для расширения охвата и предоставления услуг по найму работников.</p>	<p>23% респондентов пытались найти оплачиваемую работу после вспышки COVID-19, указывая на то, что это явление, скорее всего, привело к росту безработицы, которая имела место ещё до COVID-19.</p>	<p>Первичные данные (Глава 4.2.2)</p> <p>Цель 10, Показатель 10.4 (Индикатор 10.4.1)</p>	
<p>7. Временная отмена ограничений по снятию денежных переводов в иностранной валюте (напр., в долларах США) при определённых условиях (скажем, в размере среднего дохода Д/Х в течение следующих 3х месяцев), а также отмена от уплаты сборов за перевод и/или обработку средств, переводимых через финансовые учреждения и лицензированные системы денежных переводов.</p>	<p>Потребление Д/Х снизилось в результате уменьшения средств (т.е. денежных переводов), пересылаемых на родину трудовыми мигрантами.</p>	<p>Первичные данные (Глава 4.3)</p> <p>Цель 17, Показатель 17.3 (Индикатор 17.3.2)</p> <p>Цель 10, Показатель 10.с (Индикатор 10.с.1)</p>	
<p>8. Постепенная отмена ограничений на передвижение со строгими протоколами и регламентом тестирования и карантинных мер COVID-19 в Республике Таджикистан для въезжающих и выезжающих пассажиров.</p>	<p>Ограничения на выезд отрицательно сказались на трудовых мигрантах из Республики Таджикистан: 50% испытывают трудности с возвращением на родину, 68% не могут уехать, и только треть из них могут найти какую-либо оплачиваемую работу.</p>	<p>Первичные данные (Глава 4.3)</p> <p>Цель 10, Показатель 10.7 (Индикатор 10.7.2)</p>	

<p>9. Временные налоговые льготы для работодателей, особенно в отношении подоходного налога и социальных отчислений, с целью стимулирования предприятий к найму работников на формальной основе (или сохранения рабочих мест).</p>	<p>Вспышка COVID-19, вероятно, способствовала расширению неформального сектора Республики Таджикистан. В среднем, 40% респондентов готовы согласиться на работу в неформальном секторе после завершения пандемии COVID-19.</p>	<p>Первичные данные (Глава 4.4)</p>	<p>Цель 8, Показатель 8.3 (Индикатор 8.3.1)</p>
<p>10. Временное расширение доступа к пособиям по безработице для нестандартных получателей, таких как незарегистрированные работники, самозанятые лица (т.е. индивидуальные предприниматели) и вернувшиеся трудовые мигранты. Эти пособия могут быть ограничены, например, уровнем, равным среднемесячной оплате труда по экономике.</p>	<p>Наибольшее снижение доходов в результате вспышки COVID-19 имело место среди индивидуальных предпринимателей, трудовых мигрантов и незарегистрированных работников (43-53%).</p>	<p>Первичные данные (Глава 4.5)</p>	<p>Цель 1, Показатель 1.2 (Индикатор 1.2.1) Цель 1, Показатель 1.4 (Индикатор 1.4.1)</p>
<p>11. Отсрочка кредитных платежей для заёмщиков, подверженных риску, создание кредитных фондов для более эффективного управления невозвратными кредитами, а также разработка срочных кредитных продуктов, таких как покрытие рисков первых потерь (ПРП), механизмы распределения рисков (МРР), кредитные линии с хеджированием рисков волатильности курсов местной валюты.</p>	<p>38% Д/Х, имеющих хотя бы одного члена с непогашенной задолженностью по кредиту, испытывают трудности с погашением кредита, что влечёт за собой невозможность вновь обратиться за кредитом. Соответственно, 31,7% Д/Х занимали финансовые средства в долг в течение предыдущих 30-ти дней.</p>	<p>Первичные данные (Глава 4.5)</p>	<p>Цель 9, Показатель 9.3 (Индикатор 9.3.2)</p>
<p>12. Управление дальнейшей девальвацией сомони в связи с её прямым отрицательным влиянием на цены (импортируемые продовольственные товары) и введение временного контроля цен на основные продовольственные товары и медикаменты по всей территории Республики Таджикистан.</p>	<p>Почти 65% Д/Х заявили, что они увеличили свои расходы, что, в основном, было вызвано беспокойством об ожидаемом дефиците продуктов питания и медикаментов.</p>	<p>Первичные данные (Глава 4.5)</p>	<p>Цель 2, Показатель 2.с (Индикатор 2.с.1)</p>
<p>13. Создание бесплатных горячих линий, наставничество и профессиональные консультации (например, для снятия психологического стресса или тревоги), с особым фокусом на жителей в городах. Консультационные услуги могут быть организованы на принципах государственно-частного партнёрства (ГЧП) и субсидироваться (напр., местными органами власти или организациями гражданского общества) с тем, чтобы они предоставлялись населению бесплатно.</p>	<p>По сравнению с городской местностью, Д/Х в сельской местности имеют больше возможностей для того, чтобы справиться с риском снижения доходов и изменения занятости.</p>	<p>Первичные данные (Глава 4.2.2)</p>	<p>Цель 11, Показатель 11.а (Индикатор 11.а.1)</p>

<p>Упомянулись также психологический стресс и тревога, которые необходимо устранить. Почти 22% респондентов испытывали психологический стресс и тревогу в связи со вспышкой COVID-19.</p>	<p>Первичные данные (Глава 4.6.2 and Глава 4.7.4)</p>	<p>Цель 3 (в целом)</p>
<p>14. Оказание конфиденциальной и профессиональной поддержки жертвам бытового насилия в партнёрстве с лидерами местных сообществ, правоохранительными органами и НПО/ОГО. Может потребоваться проведение общенациональных кампаний по повышению осведомлённости для информирования граждан, относящихся к группе риска, и о поддержке, доступной для них (психологическая поддержка, медицинская и юридическая консультация).</p>	<p>Первичные данные (Глава 4.7.4)</p> <p>Цель 5, Показатель 5.2 (Индикатор 5.2.1) Цель 11, Показатель 11.7 (Индикатор 11.7.2) Цель 16, Показатель 16.1 (Индикатор 16.1.3)</p>	<p>Цель 5, Показатель 5.2 (Индикатор 5.2.1) Цель 11, Показатель 11.7 (Индикатор 11.7.2) Цель 16, Показатель 16.1 (Индикатор 16.1.3)</p>
<p>СРЕДНЕ- И ДОЛГОСРОЧНЫЕ МЕРЫ (в ближайшие 1-3 года)</p>		
<p>15. Более строгое соблюдение Трудового Кодекса Республики Таджикистан и соответствующих нормативных актов, а также поощрение прозрачности в отношении практики найма новых работников предприятиями частного сектора. Совершенствование системы разрешения мелких споров между участниками рынка труда в Республике Таджикистан.</p>	<p>Первичные данные (Глава 4.2.1) и вторичные данные (Глава 2.7)</p>	<p>Цель 8, Показатель 8.5 (Индикаторы 8.5.2)</p>
<p>16. Обеспечение соблюдения нормативных положений и поощрение работодателей (включая ММСП) к принятию гибкого графика работы для своих работников, в частности женщин, которые часто заняты домашними обязанностями, уходом за детьми или ограничены браком. Введение временного моратория на уплату налогов и/или проведение проверок работодателей, нанимающих женщин как на офисную работу, так и на производство, чтобы расширить возможности женщин в плане трудоустройства. Введение административных санкций и/или штрафов для работодателей, которые, согласно официальным данным, не доплачивали зарплату своим работникам.</p>	<p>Первичные данные (Глава 4.2.1 and Глава 4.2.2)</p> <p>Первичные данные (Глава 4.5 and Глава 4.7.2)</p>	<p>Цель 8, Показатель 8.5 (Индикатор 8.5.2) Цель 5, Показатель 5.5 (Индикатор 5.5.2)</p>

<p>В среднем, женщины зарабатывают на 34,6% меньше, чем мужчины, а доходы Д/Х, возглавляемых женщинами, на 10,8% меньше, чем Д/Х, возглавляемых мужчинами.</p>			<p>Первичные данные (Глава 4.3)</p> <p>Цель 8, Показатель 8.б (Индикатор 8.б.1)</p> <p>Цель 9, Показатель 9.2 (Индикатор 9.2.2)</p>
<p>17. Постепенное создание устойчивых, высокооплачиваемых и высокопроизводительных рабочих мест в секторах экономики, обладающих наибольшим потенциалом для усиления трансформационного роста, в сочетании с укреплением профессионально-технического образования (ПТО), например, для трудовых мигрантов и молодёжи.</p>	<p>Трудовые ресурсы и рынок труда в Республике Таджикистан в значительной степени характеризуются трудовой миграцией: 40% Д/Х сообщили, что имеют хотя бы одного члена-мигранта, и каждое четвёртое Д/Х имеет хотя бы одного трудового мигранта.</p>	<p>Согласно обследованию, почти 37% рабочих мест не зарегистрированы (т.е. граждане работают на предприятиях без трудового договора) и в значительной степени представлены женщинами и девушками в четырёх секторах экономики (т.е. в сельском хозяйстве, лёгкой промышленности, сфере персональных услуг, и туризм и гостеприимстве).</p>	<p>Первичные данные (Глава 4.4)</p> <p>Цель 8, Показатель 8.3 (Индикатор 8.3.1)</p> <p>Цель 8, Показатель 8.5 (Индикатор 8.5.2)</p> <p>Цель 8, Показатель 8.6 (Индикатор 8.6.1)</p>
<p>18. Смягчение государственного регулирования деятельности субъектов частного сектора и введение налоговых льгот для того, чтобы предприятия заключали трудовые договоры со своими работниками (возможно, это уже обсуждается в рамках подготовки Налогового Кодекса в новой редакции). Организация гибких, доступных и специализированных профессионально-технических курсов для женщин и девушек в целях сокращения чрезмерного присутствия женщин в неформальной занятости.</p>	<p>Уровень образования трудовых ресурсов низкий (60% опрошенных респондентов со средним возрастом 37,7 лет не имеют полного среднего образования).</p>	<p>Цель 4 (в целом)</p>	<p>Первичные данные (Глава 4.6.1)</p>
<p>19. Инвестирование в человеческий капитал для обеспечения качества образования и обучения на всех уровнях и минимизации случаев выбывания детей из учебного процесса (особенно девочек) в общеобразовательных учреждениях.</p>	<p>Многие Д/Х подключены к Интернету только через своих операторов мобильной связи, а те, у кого есть Интернет, сообщают о низкой скорости/ качестве связи.</p>	<p>Цель 17, Показатель 17.8 (Индикатор 17.8.1)</p> <p>Цель 9, Показатель 9.в (Индикатор 9.в.1)</p>	<p>Первичные данные (Глава 4.6.1)</p> <p>Цель 17, Показатель 17.8 (Индикатор 17.8.1)</p> <p>Цель 9, Показатель 9.в (Индикатор 9.в.1)</p>

/Источник: Авторская оценка на основе анализа первичных и вторичных данных.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДДЕРЖКЕ ММСП

Обсуждение вопроса о сокращении экономических последствий КОВИД-19 и ответных мерах политики зачастую сосредоточено на макроэкономических показателях; однако пандемия привела к замедлению темпов роста, отчего пострадала реальная экономика. В Республике Таджикистан двигателем реальной экономики является бизнес, в основном ММСП.

Для определения надлежащих ответных мер политики для оказания помощи ММСП, которые, по всей вероятности, пострадают в большей степени, чем более крупные предприятия, было бы целесообразно рассмотреть степень воздействия в разбивке на циклы этапов:²⁰⁶ (i) последствия, связанные с закрытиями границ и ограничениями, например, в связи с мерами по сдерживанию, принятыми Правительством Республики Таджикистан; (ii) нарушения цепочек производства и сбыта, вызванные перебоями в торговле и остановкой производства; (iii) снижение спроса, приводящее к сокращению продаж, кредитной нагрузке и длительному сокращению расходов в домохозяйствах; и (iv) восстановление экономической активности, которое варьируется в зависимости от секторов экономики по мере постепенного ослабления мер по сдерживанию. По всей вероятности, большая часть ММСП в Республике Таджикистан переживают первые три этапа, в то время как меры по сдерживанию, такие как закрытие границ, ещё не полностью отменены.

Краткосрочные меры

В краткосрочной перспективе масштаб поддержки ММСП со стороны Правительства Республики Таджикистан в значительной степени зависит от общего размера государственного бюджета, от инструментов денежно-кредитной и налогово-бюджетной политики, а также от различных косвенных показателей, таких как ВВП на душу населения, являющихся ключевым фактором, определяющим способность Правительства Республики Таджикистан оказывать надлежащую поддержку бизнесу, не прибегая к внешней официальной помощи в целях развития.

По прогнозам, экономика Республики Таджикистан в 2020 г. составит 8,7 млрд. долларов США, в то время как совокупный государственный бюджет Республики Таджикистан составляет около 2,6 млрд. долларов США. Спектр инструментов денежно-кредитной и налогово-бюджетной политики также ограничен. Это означает, что Правительство Республики Таджикистан должно играть стратегическую роль в поиске надлежащего баланса между бюджетно-налоговыми льготами (чего хотят большинство опрошенных ММСП), регулированием банковского сектора (напр., ММСП выиграют от введения широкого моратория на кредиты) и макрофискальной стабильностью. Это также означает, что ряд мер, которые были эффективно введены в развитых странах и имеют существенное финансовое (т.е. фискальное) воздействие, могут оказаться неприменимыми в Таджикистане. Примеры таких мер включают: (i) государственные субсидии для по покрытию расходов предприятий при отправке сотрудников в отпуск без содержания, (ii) субсидии на аренду и покрытие коммунальных услуг из за счёт государственного бюджета, (iii) предоставление беспроцентных срочных кредитов, частично за счёт средств государственного бюджета, (iv) финансирование для осуществления торговых операций и другие меры.

В краткосрочной перспективе можно было бы принять следующие меры в поддержку ММСП, которые пострадали в результате вспышки КОВИД-19:

1. Обеспечение временной финансовой поддержки для ММСП, которые столкнулись с проблемами. Как подтверждается результатами обследования, налоговые,²⁰⁷ арендные или коммунальные льготы (т.е. моратории) очень важны для того, чтобы дать возможность бизнесу выжить и

²⁰⁶ Международный Торговый Центр (МТЦ). 2020 г. *Перспективы конкурентоспособности МСП. КОВИД-19: Великая самоизоляция и её влияние на малый бизнес.* г. Женева, стр. 29-30.

²⁰⁷ Например, подоходный налог и социальные отчисления, а также ускорение возврата налогов (в частности, НДС).

приспособиться к новой ситуации. Важно отметить, что такие субсидии по истечении определённого периода времени теряют устойчивость и эффективность;²⁰⁸

2. Предоставление ликвидности для ММСП на особых льготных условиях, в частности, тем предприятиям, которые пострадали от вспышки КОВИД-19 и в большей степени уязвимы с финансовой точки зрения. Сюда могут входить субсидируемые кредитные продукты,²⁰⁹ беспроцентные кредитные линии для долгосрочных заёмщиков, схемы гарантирования рисков (в соответствии с которыми финансовое учреждение предоставляет кредиты в иностранной валюте и принимает выплаты по этим кредитам уже в местной валюте, что сопряжено с риском волатильности валютных курсов) и покрытие рисков первых потерь с международными партнёрами по развитию;
3. Поддержка спроса и занятости посредством строительства инфраструктуры, например, за счёт увеличения капитальных расходов и государственных программ, направленных на создание (или сохранение) рабочих мест. Эта мера носит как краткосрочный, так и более долгосрочный характер и, вероятнее всего, приведёт к увеличению дефицита государственного дефицита, однако наличие значительных рисков в сфере занятости²¹⁰ и резкое сокращение частных инвестиций делают её важной мерой для ММСП (например, в лёгкой промышленности, сфере персональных услуг и строительстве);
4. Субсидирование профессиональных консультационных услуг для бизнеса, в частности, для удовлетворения потребностей ММСП, которые испытывают трудности и которые столкнулись с нарушениями в цепочках поставок и продаж, растеряли клиентов, не получили ожидаемых доходов или находятся на грани приостановления производства. Решение такого рода проблем является сложной задачей, особенно для малых предприятий, и они часто нуждаются в наставничестве и консультациях для восстановления и адаптации своей коммерческой деятельности. Реализация этой меры потребует мобилизации и координации действий между объектами инкубации и акселерации бизнеса, коворкингами и бизнес ассоциациями; а субсидирование платных консультационных услуг может осуществляться международными партнёрами по развитию;
5. Временная поддержка самозанятого населения (т.е. индивидуальных предпринимателей, которые составляют около 45% всех предпринимателей в Республике Таджикистан, за исключением дехканских хозяйств, и наиболее пострадали от КОВИД-19), по крайней мере временно, чтобы помочь справиться с падением спроса на товары и услуги и снижением продаж. Это может включать в себя временное освобождение от ежемесячных выплат по патенту в каждом конкретном случае,²¹¹ продление сроков заполнения налоговых деклараций и приостановку проверок бизнеса налоговыми органами.

Важный фактор «Минимально необходимого масштаба», ведущий к «экономии масштаба», играет ключевую роль в обеспечении требуемой окупаемости любых инвестиций, как государственных, так и частных, чтобы сделать их жизнеспособными и экономически эффективными. Учитывая преобладание индивидуальных предпринимателей и микропредприятий с существенной долей производства

²⁰⁸ Вместе с тем можно было бы рассмотреть ряд альтернативных мер, которые позволили бы сохранить необходимые субсидии, но в то же время стимулировали бы производственный процесс в обмен на получение субсидий. Ряд таких пакетов целевой поддержки в настоящее время действует, например, в Великобритании и, возможно, вполне может быть применён в Республике Таджикистан с некоторыми корректировками: (i) компенсация предприятиям путём пропорционального освобождения от уплаты налогов за принимаемые ими меры и понесённые затраты, связанные с обеспечением социального отчуждения на их территории или за ведение их бизнеса; (ii) нишевые рынки, например, поставка продовольствия и других основных потребительских товаров ММСП и Д/Х; (iii) субсидирование некоторых предприятий, особенно в сфере продовольствия, гостиничного бизнеса и других избранных секторов экономики, путём покрытия определённой доли расходов их клиентов, что будет мотивировать как спрос, так и предложение. Кроме того, в августе 2020 г. в Великобритании была запущена программа «Eat Out to Help Out», в соответствии с которой правительство обязуется оплачивать 50% расходов на питание в расчёте на одного человека в кафе или ресторанах. Всего было охвачено 84 000 точки общепита (хотя был установлен более высокий потолок, составляющий максимум 10 фунтов стерлингов на человека).

²⁰⁹ Государственное учреждение «Фонд поддержки предпринимательства» был мобилизован для предоставления субсидируемых кредитов для ММСП, но в настоящее время она реорганизована в ГУП «Саноатсодиротбанк» (Промышленно-экспортный банк), и пока остаётся неясным, предполагает ли его новый мандат предоставление кредитов ММСП, которые пострадали от вспышки КОВИД-19.

²¹⁰ Например, для трудовых мигрантов, которые временно не могут вернуться на свои рабочие места за границей.

²¹¹ Для индивидуальных предпринимателей, работающих по патенту.

для собственного потребления, «экономия масштаба», предназначенная для обеспечения минимально необходимого производства для получения минимальной отдачи от инвестиций, по большому счёту, отсутствует. Современная передовая практика свидетельствует о том, что устойчивая занятость должна быть тесно связана с устойчивыми предприятиями, которые в целом должны будут адаптироваться к более экономичным и рентабельным предприятиям. Из этого следует, что предприятия, по всей видимости, будут продолжать сокращение среднего числа работающих сотрудников, а также стремиться к диверсификации своей продукции и адаптироваться к потребностям рынка, условия которого отличаются от условий, существовавших до наступления пандемии.

Среднесрочные и долгосрочные меры

Жизнеспособность и устойчивый рост ММСП в среднесрочной и долгосрочной перспективе зависит от необходимости создания ряда важных благоприятных факторов, включая:

1. Улучшение деловой среды, например, минимизация чрезмерного регулирования бизнеса со стороны государства, комплексное осуществление реформ в сфере улучшения инвестиционного климата, а также укрепление налоговой политики и налогового администрирования — всё это значительно повысит способность ММСП противостоять кризисам;
2. Повышение конкурентоспособности, в том числе за счёт эффективного применения политики и нормативных актов в области конкуренции и отказа от субсидирования государственных предприятий путём приватизации, что позволит выравнять положение ММСП по отношению к более крупным компаниям;
3. Расширение охвата финансовыми услугами и повышение уровня грамотности ММСП, а также совершенствование систем рыночной поддержки, в частности, с помощью скоординированных и учитывающих индивидуальные потребности профессиональных консультаций для бизнеса, в целях поощрения адаптивного управления и разработки функциональных инструментов для решения экономических проблем. Механизмы инкубации и акселерации бизнеса также обеспечат ресурсы и информационные сети, для преодоления ММСП конкретных рыночных барьеров (например, перебоев в функционировании цепочек производства и сбыта или ограниченный доступ к цифровым решениям) и обеспечат наличие структур поддержки, способствующих инновациям и росту бизнеса.
4. Укрепление диалога между государственным и частным сектором, например через бизнес ассоциации, коммерческие и торговые палаты, представителей промышленных предприятий и поставщиков на основе существующих платформ для ведения диалога.²¹² Активный и устойчивый диалог между государственным и частным сектором способствует эффективной коммуникации между ММСП и государством и будет способствовать адаптивному обучению и своевременному учёту накопленного опыта, а также координации мер реагирования на экономические кризисы.

Перечень предлагаемых мер по оказанию помощи ММСП в преодолении экономических и финансовых последствий вспышки КОВИД-19 приведён в Таблице 30. Перечень не является ни исчерпывающим, ни обязательным, и основывается на результатах обследований, а также на мерах, которые уже реализуются Правительством Республики Таджикистан.

²¹² Например, Консультативный Совет по улучшению инвестиционного климата и секторные отраслевые рабочие группы, действующие при Государственном Комитете по инвестициям и управлению государственным имуществом Республики Таджикистан.

ТАБЛИЦА 30: ПРЕДЛАГАЕМЫЕ МЕРЫ ПО ПОДДЕРЖКЕ ММСП ДЛЯ ПРЕОДОЛЕНИЯ ПОСЛЕДСТВИЙ КОВИД-19.

N°	Предлагаемые меры / Рекомендации	Влияние КОВИД-19 на жизнь и благосостояние	Связь с целями и индикаторами ЦУР
		Основные выводы	Источники
КРАТКОСРОЧНЫЕ МЕРЫ (до конца 2020 г.)			
1.	<p>Меры по облегчению бремени и поддержке, например, отсрочка уплаты налогов, арендной платы и погашения займов, должны быть продлены, по крайней мере, до конца 2020 г. для ММСП в тех секторах экономики, которые в наибольшей степени пострадали от вспышки КОВИД-19. На основе результатов обследования и других недавних оценок эти сектора включают в себя: (i) транспорт и гражданскую авиацию, (ii) туризм и гостиничный бизнес, (iii) сферу услуг, (iv) розничную торговлю, и (v) мелкоасштабную трансграничную торговлю. Несмотря на то, что предприятия других секторов экономики также пострадали в различной степени, поддержка ММСП в вышеупомянутых секторах должна быть продлена на более длительный период.</p>	<p>Вспышка КОВИД-19 оказала значительное отрицательное воздействие на 63,1% ММСП, особенно в секторе туризма и гостиничного хозяйства, а также в сфере персональных услуг.</p> <p>Занятость, в наибольшей степени подверженная риску, сконцентрирована в ММСП, которые работают в лёгкой промышленности, а также в секторах туризма и гостеприимства.</p> <p>Многие ММСП, особенно в секторах туризма и гостиничного хозяйства и персональных услуг, не в состоянии выплачивать непогашенные кредиты, платить налоги, расширять масштабы коммерческой деятельности и платить работникам.</p>	<p>Первичные данные (Глава 5.1, Глава 5.4 and Глава 5.5.1)</p> <p>Цель 8, Показатель 8.9 (Индикатор 8.9.1)</p> <p>Цель 9, Показатель 9.2 (Индикатор 9.2.1)</p>
2.	<p>Несмотря на очевидность необходимости налогово-бюджетных мер, их следует тщательно выбирать для сохранения макро-фискальной устойчивости. Временные налоговые льготы, такие как налог на прибыль и социальные отчисления для ММСП в наиболее пострадавших секторах экономики, должны дополняться продлением сроков подачи налоговых деклараций (т.е. не взиманием штрафов за несвоевременное представление отчётности).</p>	<p>Из всех пострадавших ММСП 27% сообщили, что у них были значительные трудности с уплатой налогов, а ещё у 15% ММСП возникли трудности с оплатой труда своим работникам.</p> <p>33% всех ММСП ожидают, что Правительство Республики Таджикистан введёт в действие общенациональную отсрочку налоговых платежей для всех видов частного бизнеса.</p>	<p>Цель 17, Показатель 17.1 (Индикатор 17.1.1)</p> <p>Цель 17, Показатель 17.1 (Индикатор 17.1.2)</p> <p>Цель 17, Показатель 17.13 (Индикатор 17.13.1)</p>

<p>Местным исполнительным органам государственной власти может быть временно разрешено удерживать более высокую долю налоговых поступлений для финансирования кризиса потребностей в расходах, а налогоплательщики могут быть освобождены от налоговых проверок (за исключением уголовных расследований). Для ММСП в наиболее затронутых секторах экономики может быть отменён налог на землю и налог на имущество.</p>	<p>Для 62% опрошенных ММСП временная отсрочка ежемесячных налоговых платежей является одним из трёх основных способов смягчения кризиса и, по мнению ММСП, имеет решающее значение для их выживания.</p>
<p>3. Обязательные коммунальные платежи (в том числе предоплата за электроэнергию, отопление и газ) могут быть временно снижены для испытывающих трудности ММСП. Плата за аренду может быть временно приостановлена (в том числе и за пользование негосударственным имуществом).</p>	<p>Отсрочка арендной платы и коммунальных платежей помогла бы ММСП выдержать потрясение и оправиться от пандемии. Например, 8,6% ММСП, столкнувшихся с серьёзными проблемами, хотели бы получить отсрочку коммунальных платежей.</p>
<p>4. Правительство Республики Таджикистан могло бы ввести временный контроль цен на основные продукты питания и медикаменты, а также использовать резервы продовольствия в регионах для увеличения внутренних поставок товаров первой необходимости.</p>	<p>По мнению ММСП, Правительство Республики Таджикистан должно ввести временный контроль над потребительскими ценами и не допускать спекуляций на рынке.</p>
<p>5. Поскольку многие ММСП не могут получать банковские кредиты (т.е. не могут соответствовать базовым требованиям по залоговому обеспечению или высокой стоимости кредита), а недавно созданные предприятия (стартапы), как правило, не имеют возможности получить кредиты от финансовых учреждений, совместно с партнёрами по развитию следует ввести гарантии от рисков в целях предоставления ликвидности для ММСП. Коммерческим банкам рекомендуется вводить возобновляемые кредитные линии для пополнения оборотных средств, покрытия расходов/риска колебания валютных курсов</p>	<p>Непогашенные кредиты (имеющиеся у 22,9% опрошенных ММСП) в некоторых случаях стали причиной дальнейшего роста задолженности в связи с необходимостью срочного повторного заимствования (28,6% ММСП).</p> <p>Сложное положение многих ММСП ещё более усугубляется наличием непогашенной задолженности и невыполненными обязательствами. На погашение кредитов у них в среднем уходит 30,9% их ежемесячного дохода.</p>

(для кредитов, выданных в иностранной валюте) и отсрочки погашения займов (без штрафных санкций) для ММСП в наиболее пострадавших секторах экономики. В свою очередь, НБТ может временно отменить санкции и штрафы за просроченные кредиты, ещё более снизить ставку рефинансирования и ставку подоходного налога на проценты по доходам от депозитов для корпоративных клиентов.

<p>6. Услуги по поддержке бизнеса следует расширить, усилить и предоставлять по заниженным ценам для ММСП, которые столкнулись с проблемами, в частности, с помощью учреждений для инкубации и акселерации бизнеса и коворкингов. Это можно было бы делать в координации с партнёрами по развитию и бизнес ассоциациями. Даже без воздействия COVID-19 ММСП в Республике Таджикистан не очень эффективны, т.к. они испытывают трудности с развитием и выходом на новые рынки. Вспышка коронавируса также показала, что ММСП не в состоянии разработать и реализовать бизнес-способную стратегию преодоления последствий. В этой связи, профессиональные консультационные услуги для бизнеса позволят расширить охват недостаточно обслуживаемых и уязвимых ММСП (напр., стартапов), сосредоточившись на стратегиях преодоления кризисов, адаптивном маркетинге, нетворкинге, финансовом планировании, управлении рисками и других сферах. Услуги по поддержке бизнеса должны также распространяться на ММСП за пределами крупных городов и соответствовать потребностям самозанятых лиц (т.е. индивидуальных предпринимателей), деканских хозяйств и лиц, занимающихся приграничной торговлей. Через структуры поддержки бизнеса (например, недавно созданный</p>	<p>Некоторые ММСП, возможно, не пострадали от COVID-19; однако 81,6% из них обеспокоены возможными последствиями для их коммерческой деятельности.</p> <p>Риск закрытия особенно высок среди пострадавших ММСП, что свидетельствует о симптоматически низкой устойчивости к потрясениям. В случае сохранения общенациональных ограничений и закрытий 33% пострадавших ММСП не смогут функционировать в течение более 1-го месяца.</p>	<p>Первичные данные (Глава 5.1)</p> <p>Цель 9, Показатель 9.с (Индикатор 9.с.1)</p> <p>Цель 17, Показатель 8 (Индикатор 17.8.1)</p>
<p>73,6% ММСП сообщили о том, что их започки поставок, производства и сбыта подверглись отрицательному воздействию в результате коронавирусной пандемии.</p> <p>В целом ММСП в сельской местности находятся в невыгодном положении по сравнению с ММСП в городах — в плане доступа к профессиональным консультационным услугам для бизнеса и возможностей диверсификации рынков сбыта.</p>		

<p>государственный бизнес-инкубатор) для ММСП следует предложить более широкий доступ к цифровым решениям. Это может потребовать временного снижения (или отсрочки) акцизного налога на услуги мобильной связи и Интернета для поставщиков этих услуг.</p>	<p>28% пострадавших ММСП использовали нетрадиционную стратегию преодоления последствий COVID-19, которая включала переход к онлайн маркетингу и/или продажам.</p>		<p>Цель 9, Показатель 9.1 (Индикатор 9.1.2)</p>
<p>7. В дополнение к фискальным и другим мерам Правительство Республики Таджикистан должно постепенно отменить закрытие границ и снять ограничения на передвижение граждан, что поставит ММСП на путь постепенного восстановления. Таможенные пошлины могут быть снижены для мелких трансграничных торговцев, а таможенные процедуры можно оптимизировать (например, ускорить таможенный осмотр товаров первой необходимости).</p>	<p>После вспышки COVID-19 объём продаж сократился у 83,1% ММСП, занимающихся трансграничной торговлей. Покольку 53,5% ММСП, занимающихся трансграничной торговлей, являются основным источником дохода, снижение объёма продаж отрицательно сказалось на обороте и деятельности ММСП.</p>		<p>Первичные данные (Глава 5.2)</p>
<p>8. Использование коворкингов и бизнес-акселераторов позволило бы снизить стоимость использования рабочего пространства и обеспечить временный доступ (на субсидируемой или бесплатной основе) к рабочим помещениям для самозанятых лиц и других ММСП, которые с трудом справляются с оплатой аренды офисных и производственных помещений, где они взаимодействуют со своими работниками.</p>	<p>Примерно 33% пострадавших ММСП разрешили своим работникам взять отпуск, хотя некоторым из них либо не заплатили, либо не установили дату возвращения на работу, в связи с чем возникает неопределённость и риск безработицы.</p>		<p>Первичные данные (Глава 5.3.1)</p>
СРЕДНЕСРОЧНЫЕ И ДОЛГОСРОЧНЫЕ МЕРЫ (в последующие 1-3 года)			
<p>9. Работодателей следует поощрять к тому, чтобы они субсидировали часть расходов своих работников (напр., подключение к Интернету и мобильную связь), если у последних нет иного выбора, кроме как работать на дому, что уменьшит риск увольнения и поможет предприятиям поддерживать свою деятельность. В долгосрочной перспективе это может стать частью государственного регулирования.</p>	<p>Лишь малая часть ММСП (7,3%) разрешили своим сотрудникам работать на дому. Те, кто так поступил, также согласились с тем, что их сотрудники будут работать в удалённом режиме или по сокращённому графику работы. Это свидетельствует о том, что некоторые предприятия приняли гибкий график работы, чтобы обеспечить соблюдение мер безопасности и свести к минимуму свои операционные расходы.</p>		<p>Первичные данные (Глава 5.3.1)</p> <p>Цель 9, Показатель 9.с (Индикатор 9.с.1)</p> <p>Цель 17, Показатель 17.8 (Индикатор 17.8.1)</p>

<p>Если малые предприятия не имеют средств для этого, то следует поощрять местных исполнительных органов государственной власти к субсидированию таких расходов.</p>	<p>Для предприятий (в том числе ММСП) можно было бы ввести налоговые льготы — напр., более благоприятные налоговые ставки и временные налоговые льготы для пострадавших ММСП с хорошей репутацией (или для стартапов с чистым финансовым балансом и отсутствием двойного бухгалтерского учёта) в целях стимулирования формализации экономической деятельности. В соответствии с положениями Трудового Кодекса и Налогового Кодекса можно было бы снизить ставку социальных отчислений и предоставить дополнительные льготы для ММСП, в которых заняты уязвимые группы населения (напр., женщины и девочки дошкольного возраста, люди с ограниченными возможностями и т.д.).</p>	<p>Неформальная занятость в обследованных ММСП доходит до 26.9% от общего количества работников; это довольно высокий показатель в сравнении с другими секторами экономики Республики Таджикистан.</p> <p>Доля женщин и девочек в неформальной занятости весьма значительная (68.2% от общего количества неформальных рабочих мест).</p> <p>13.6% пострадавших ММСП, которым пришлось временно уволить работников по причине COVID-19, готовы принять новых работников на неформальной (незарегистрированной) основе.</p>	<p>Первичные данные (Глава 5.3.2)</p> <p>Цель 8, Показатель 8.3 (Индикатор 8.3.1)</p> <p>Цель 8, Показатель 8.8 (Индикатор 8.8.2)</p>
<p>10.</p>	<p>В долгосрочной перспективе, по мере развития рынка ценных бумаг (например, фондовой биржи) и усиления корпоративного управления в банковском секторе, НБТ должен рекомендовать финансовым учреждениям, чтобы они предлагали бизнесу более широкий спектр финансовых услуг, уделяя особое внимание ММСП, которые недостаточно обслуживаются и которым не уделяется должного внимания. Совместно с партнёрами по развитию можно было бы содействовать созданию других кредитных платформ, например инвестиционных фондов, а также платформ для краудфандинга и «ангелов-инвесторов» (напр., для начинающих и перспективных ММСП, которые не могут получить кредит в банке).</p>	<p>Значительные трудности с уплатой налогов и оплатой труда работникам являются отражением финансовых трудностей ММСП и их ограниченной ликвидности, что является ещё одним экономическим последствием пандемии для местных предприятий.</p>	<p>Первичные данные (Глава 5.5.2)</p> <p>Цель 9, Показатель 9.3 (Индикатор 9.3.1)</p> <p>Цель 10, Показатель 10.5 (Индикатор 10.5.1)</p> <p>Вторичные данные (социально-экономическая оценка)</p>
<p>11.</p>	<p>Доступ к финансированию значительно ограничен, также как и ассортимент потребительских товаров и услуг, предлагаемых ММСП. Стоимость кредитов непомерно высока: в среднем, в июне 2020 г. она составила 22,6% в год в национальной валюте и 11,3% в год в иностранной валюте.</p>	<p>Доступ к финансированию значительно ограничен, также как и ассортимент потребительских товаров и услуг, предлагаемых ММСП. Стоимость кредитов непомерно высока: в среднем, в июне 2020 г. она составила 22,6% в год в национальной валюте и 11,3% в год в иностранной валюте.</p>	<p>Первичные данные (Глава 5.5.2)</p> <p>Вторичные данные (социально-экономическая оценка)</p>

12.	<p>Правительство Республики Таджикистан (через ГКИУГИ, МЭРТ, МТ, МПНТ, Торгово-промышленную палату и местные исполнительные органы государственной власти) должно содействовать привлечению частных инвестиций в развитие региональных цепочек производства и сбыта — например, логистических хабов, складов, холодных камер хранения, лабораторий по оценке качества продуктов питания и минералов, а также цифровых порталов — как, например, через государственно-частное партнёрство (ГЧП) и свободные экономические зоны. Для поощрения трансграничной торговли товарами, обладающими наибольшими выгодами сравнительными преимуществами (ВСП), можно было бы принять меры по упрощению процедур торговли и заключить двусторонние торговые соглашения с другими странами.</p>	<p>Из-за концентрации экспорта (на ограниченном количестве товаров) и сильной зависимости от природных ресурсов экспорт Республики Таджикистан также становится уязвимым по причине нестабильности международных цен на сырьевые товары.</p>	<p>Вторичные данные (социально-экономическая оценка)</p>	<p>Цель 10, Показатель 10.a (Индикатор 10.a.1) Цель 17, Показатель 17.5 (Индикатор 17.5.1) Цель 17, Показатель 17.12 (Индикатор 17.12.1) Цель 17, Показатель 17.17 (Индикатор 17.17.1)</p>
13.	<p>Правительству Республики Таджикистан следует стимулировать рост ММСР в секторах с более высокой производительностью труда (например, в швейной и текстильной промышленности, ИКТ, строительстве и различных отраслях лёгкой промышленности), например, путём создания свободных экономических зон и принятия мер по стимулированию экспорта. Там, где это практически осуществимо, правительство и партнёры по развитию должны поддерживать создание диверсифицированной структуры экономики и такого пути экономического роста, который позволит в будущем многократно увеличить набор производимых товаров и услуг и методы производства. В будущем, любые торговые ограничения должны быть более предсказуемыми и полностью соответствовать обязательствам страны в рамках членства во Всемирной Торговой Организации (ВТО).</p>	<p>Концентрация экспорта и сильная зависимость от природных ресурсов также делают экспорт Республики Таджикистан уязвимым к неустойчивым международным ценам на сырьевые товары. Республика Таджикистан продолжает зависеть от экспорта товаров, в которых у неё нет сравнительных преимуществ.</p>	<p>Вторичные данные (Социально-экономическая оценка)</p>	<p>Цель 17, Показатель 17:11 (Индикатор 17:11.1)</p>

Источник: Оценка авторов на основе анализа первичных и вторичных данных.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1: ОСНОВНЫЕ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ РТ, 2015–2020 ГГ.

	2015	2016	2017	2018	2019	2020*
Номинальный ВВП (в текущих ценах, млн. сомони)	48,401.6	54,471.1	61,093.6	68,844.0	77,292.1	32,444.6
Реальный рост ВВП (в %)	6.0	6.9	7.1	7.3	7.5	3.5
Реальный рост ВВП на душу населения (в %)	3.6	4.4	4.8	5.1	5.2	--
Индекс потребительских цен, ИПЦ (в % годовой прирост в год)	5.7	6.0	6.7	5.4	7.3	4.3
Прямые иностранные инвестиции (в млн. долл. США)	426.1	240.5	200.1	249.2	186.5	--
Среднемесечная оплата труда (в сомони на человека)	912.0	988.9	1,171.0	1,256.0	1,352.1	1,368.9
Денежные переводы мигрантов (в млн. долл. США)	2,258.6	1,778.2	2,535.8	2,568.4	2,731.3	--
в том числе: в % от ВВП	28.7	25.6	35.5	34.2	33.7	--
Население, живущее за национ. чертой бедности (в %)	31.3	30.3	29.7	29.5	27.5	--
Общий доход государства (в млн. сомони)	16,588.6	18,483.8	19,499.5	20,525.3	23,216.1	9,816.4
в том числе: налоговые поступления (в % от общих государственных доходов)	64.0	60.5	75.5	76.2	67.9	73.1
в том числе: налоговые поступления (в % от ВВП)	21.9	20.5	24.1	25.5	20.4	22.1
Государственный долг (в % от ВВП; МВФ, май 2020 г.)	34.3	42.1	50.4	47.9	44.6	52.8
Валовые официальные резервы, всего (в млн долл. США)	560.9	653.2	1,032.1	1,160.4	1,464.3	--
в том числе: в месяцах импорта товаров и услуг	1.7	2.8	3.8	4.1	5.8	--
Экспорт товаров и услуг, всего (в млн. долл. США)	890.6	898.7	1,198.0	1,073.3	1,174.4	654.4
Импорт товаров и услуг, всего (в млн. долл. США)	3,435.6	3,031.2	2,774.9	3,150.9	3,349.3	1,504.3
Сальдо текущего счёта (в % от ВВП)	-6.0	-4.2	2.2	-5.0	-2.3	0.2
Кредитование частного сектора (в % от ВВП)	22.7	19.2	13.7	12.3	11.9	8.4
Ставка рефинансирования НБТ, конец периода (в %)	6.90	9.00	12.50	14.75	13.25	10.75
Широкий денежный рост (годовое изменение; в %)	18.7	37.1	21.8	5.1	16.9	43.0
Доходность активов в банковской системе (в %)	0.8	-2.8	0.5	1.9	2.1	1.9
Доходность капитала в банковской системе (в %)	5.5	-21.0	1.7	7.0	7.7	7.0
Неработающие кредиты (НК), (в % от совокупных кредитов)	26.3	47.6	36.5	31.1	27.0	31.0
Валютные кредиты (в % от общей суммы кредитов)	65.3	63.8	61.0	57.2	50.5	50.9
Средняя ставка кредитования в сомони (в %)	25.8	24.1	29.6	28.2	23.5	23.5
Средняя ставка кредитования в иностр. валюте (в %)	21.6	20.4	19.8	17.3	15.6	12.8
Средняя ставка по депозитам в сомони (в %)	0.48	0.60	0.55	0.63	0.49	0.70
Средняя ставка по депозитам в иностр. валюте (в %)	1.00	0.77	0.40	0.24	0.14	0.14
Население (в млн. чел.; конец периода)	8,352.0	8,551.2	8,930.9	9,126.6	9,313.8	9,458.8
из которых: рабочая сила (в процентах населения)	29.2	28.5	25.9	28.6	25.4	25.9
Номинальный средний курс сомони за 1 доллар США	6.8558	7.8357	8.8211	9.4236	9.5301	10.0123
Номинальный средний курс сомони за 1 рос. рубль	0.1029	0.1152	0.1502	0.1396	0.1469	0.1439

/Источники: Агентство по статистике при аппарате Президента Республики Таджикистан; Национальный Банк Таджикистана; Министерство финансов Республики Таджикистан; Международный Валютный Фонд (МВФ); Азиатский Банк Развития (АБР); и Всемирный Банк.

/*Данные за 2020 г. охватывают период с января по июнь 2020 г., т.е. первые шесть месяцев года.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2: СПИСОК СЕКТОРОВ И ПОДСЕКТОРОВ ОБСЛЕДОВАННЫХ ММСП

№	Сектор и подсектор	Кол.-во ММСП в выборке	% ММСП в выборке
1.	ПЕРСОНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ — Рестораны, кафетерии, кофейни и чайханы	170	24.3
2.	СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО — Переработка сельскохозяйственной продукции	83	11.9
3.	ПЕРСОНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ — Индустрия красоты (парикмахерские, салоны красоты и т.д.)	74	10.6
4.	СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО — Производство сельскохозяйственных культур	61	8.7
5.	ЛЁГКАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ — Текстиль и одежда (в том числе швейные цеха)	60	8.6
6.	СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО — растениеводство	46	6.6
7.	ТУРИЗМ И ГОСТЕПРИИМСТВО — Размещение и проживание	31	4.4
8.	ЛЁГКАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ — Товары для дома (напр., оконные панели и т.д.)	24	3.4
9.	ПЕРСОНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ — Услуги по благоустройству дома	21	3.0
10.	ПЕРСОНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ — Услуги по организации мероприятий	19	2.7
11.	ТУРИЗМ И ГОСТЕПРИИМСТВО — Бронирование и организация мероприятий	19	2.7
12.	ПЕРСОНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ — Интернет и компьютерные услуги	15	2.1
13.	ЛЁГКАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ — Ремесленничество	14	2.0
14.	ТУРИЗМ И ГОСТЕПРИИМСТВО — Экскурсионные туры, походы и т.д.	13	1.9
15.	СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО — Животноводство	11	1.6
16.	ПЕРСОНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ — Услуги автосервиса (ремонт автомобилей и т.д.)	9	1.3
17.	СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО — Посреднические предприятия (крупные переработчики)	9	1.3
18.	ЛЁГКАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ — Производство и переработка бумажной продукции	7	1.0
19.	ТУРИЗМ И ГОСТЕПРИИМСТВО — Другие рекреационные мероприятия	6	0.9
20.	ПЕРСОНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ — Услуги по доставке еды, кейтеринг и т.д.	4	0.6
21.	ПЕРСОНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ — Услуги по уборке домов и квартир	2	0.3
22.	ЛЁГКАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ — Производство и обработка обуви	1	0.1
23.	ТУРИЗМ И ГОСТЕПРИИМСТВО — Заповедники, парки и зоопарки	1	0.1
ИТОГО:		700	100.0

/Источник: Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=700.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3: ВОЗДЕЙСТВИЕ КОВИД-19 НА ПРЕДПРИЯТИЯ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН

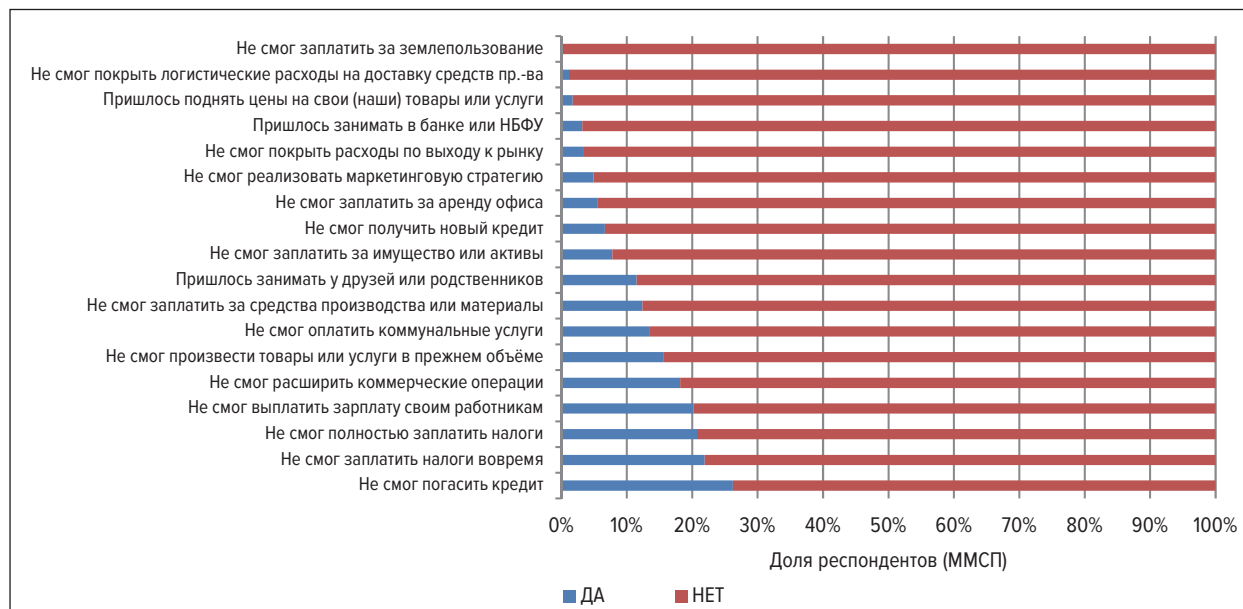
Ниже представлены дополнительная и взаимодополняющая информация к тому, что уже было представлено и проанализировано в основном тексте Отчёта об оценке воздействия КОВИД-19 (в частности, в Главе 5, основанной на обследовании ММСП).

**ГРАФИК (i): ОСНОВНОЕ ВОЗДЕЙСТВИЕ КОВИД-19 НА МИКРО ПРЕДПРИЯТИЯ
ЗА ПОСЛЕДНИЕ 30 ДНЕЙ.**



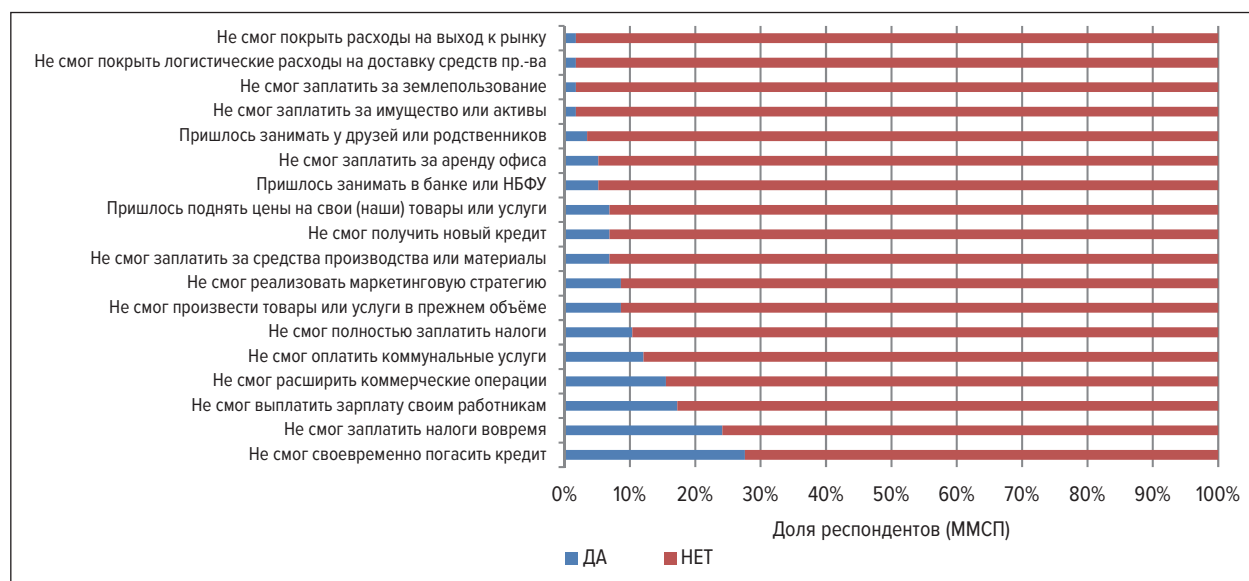
/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=295.

**ГРАФИК (ii): ОСНОВНОЕ ВОЗДЕЙСТВИЕ КОВИД-19 НА МАЛЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ
ЗА ПОСЛЕДНИЕ 30 ДНЕЙ.**



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=347.

ГРАФИК (iii): ОСНОВНОЕ ВОЗДЕЙСТВИЕ КОВИД-19 НА СРЕДНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 30 ДНЕЙ.



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=58.

ТАБЛИЦА (i): ВОЗДЕЙСТВИЕ КОВИД-19 НА ММСП (В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ) ЗА ПОСЛЕДНИЕ 30 ДНЕЙ.

	ДА	НЕТ	ВСЕГО	ВВ%
Не смог вовремя заплатить налоги	44	166	210	21.0
Не смог погасить кредит	42	168	210	20.0
Не смог заплатить налоги в полном объёме	31	179	210	14.8
Не смог покрыть расходы на ресурсы и материалы	23	187	210	11.0
Не смог увеличить масштабы коммерческой деятельности	21	189	210	10.0
Был вынужден взять в долг у друзей и/или семьи	18	192	210	8.6
Не смог оплатить коммунальные услуги	18	192	210	8.6
Не смог произвести товары или услуги в прежнем объёме	17	193	210	8.1
Не смог получить новый кредит	17	193	210	8.1
Не смог оплатить труд работников в полном объёме	11	199	210	5.2
Был вынужден взять кредит в финансовых учреждениях	9	201	210	4.3
Пришлось поднять цены на свои товары и/или услуги	9	201	210	4.3
Не смог реализовать маркетинговую стратегию	8	202	210	3.8
Не смог оплатить расходы, связанные с доступом к рынку	5	205	210	2.4
Не смог оплатить аренду недвижимости/активов	4	206	210	1.9
Не смог заплатить за аренду офиса	3	207	210	1.4
Не смог заплатить за землепользование	3	207	210	1.4
Не смог покрыть логистические расходы на закупку средств пр.-ва	2	208	210	1.0

/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=210.

ТАБЛИЦА (ii): ВОЗДЕЙСТВИЕ КОВИД-19 НА ММСП (В ЛЁГКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ) ЗА ПОСЛЕДНИЕ 30 ДНЕЙ.

	ДА	НЕТ	ВСЕГО	ВВ%
Не смог погасить кредит	33	73	106	31.1
Не смог вовремя заплатить налоги	22	84	106	20.8
Не смог увеличить масштабы коммерческой деятельности	22	84	106	20.8
Не смог произвести товары или услуги в прежнем объёме	19	87	106	17.9
Не смог оплатить труд работников в полном объёме	17	89	106	16.0
Не смог заплатить налоги в полном объёме	14	92	106	13.2
Был вынужден взять в долг у друзей и/или семьи	13	93	106	12.3
Не смог оплатить коммунальные услуги	13	93	106	12.3
Не смог покрыть расходы на ресурсы и материалы	9	97	106	8.5
Не смогли получить новый кредит	7	99	106	6.6
Не смог оплатить аренду недвижимости/активов	6	100	106	5.7
Не смог заплатить за аренду офиса	5	101	106	4.7
Не смог оплатить расходы, связанные с доступом к рынку	5	101	106	4.7
Не смогли реализовать маркетинговую стратегию	5	101	106	4.7
Был вынужден взять кредит в финансовых учреждениях	3	103	106	2.8
Пришлось поднять цены на свои товары и/или услуги	3	103	106	2.8

/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=106.

ТАБЛИЦА (iii): ВОЗДЕЙСТВИЕ КОВИД-19 НА ММСП (В СФЕРЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ УСЛУГ) ЗА ПОСЛЕДНИЕ 30 ДНЕЙ.

	ДА	НЕТ	ВСЕГО	ВВ%
Не смог погасить кредит	87	227	314	27.7
Не смог заплатить налоги в полном объёме	73	241	314	23.2
Не смог вовремя заплатить налоги	66	248	314	21.0
Не смог произвести товары или услуги в прежнем объёме	60	254	314	19.1
Не смог увеличить масштабы коммерческой деятельности	54	260	314	17.2
Не смог оплатить труд работников в полном объёме	49	265	314	15.6
Был вынужден взять в долг у друзей и/или семьи	46	268	314	14.6
Не смог оплатить коммунальные услуги	46	268	314	14.6
Не смог покрыть расходы на ресурсы и материалы	34	280	314	10.8
Не смог оплатить аренду недвижимости/активов	33	281	314	10.5
Не смог заплатить за аренду офиса	24	290	314	7.6
Не смогли получить новый кредит	18	296	314	5.7
Не смогли реализовать маркетинговую стратегию	15	299	314	4.8

Был вынужден взять кредит в финансовых учреждениях	11	303	314	3.5
Не смог оплатить расходы, связанные с доступом к рынку	7	307	314	2.2
Пришлось поднять цены на свои товары и/или услуги	7	307	314	2.2
Не смог покрыть логистические расходы на закупку средств пр.-ва	4	310	314	1.3
Не смог заплатить за землепользование	2	312	314	0.6

/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=314.

ТАБЛИЦА (iv): ВОЗДЕЙСТВИЕ КОВИД-19 НА ММСП (В ТУРИЗМЕ И ГОСТЕПРИИМСТВЕ) ЗА ПОСЛЕДНИЕ 30 ДНЕЙ.

	ДА	НЕТ	ВСЕГО	ВВ%
Не смог вовремя заплатить налоги	26	44	70	37.1
Не смог оплатить труд работников в полном объёме	25	45	70	35.7
Не смог заплатить налоги в полном объёме	17	53	70	24.3
Не смог погасить кредит	15	55	70	21.4
Не смог оплатить коммунальные услуги	15	55	70	21.4
Был вынужден взять в долг у друзей и/или семьи	13	57	70	18.6
Не смог оплатить аренду недвижимости/активов	11	59	70	15.7
Не смог произвести товары или услуги в прежнем объёме	8	62	70	11.4
Не смог увеличить масштабы коммерческой деятельности	7	63	70	10.0
Не смог получить новый кредит	5	65	70	7.1
Не смог заплатить за аренду офиса	5	65	70	7.1
Не смогли реализовать маркетинговую стратегию	5	65	70	7.1
Не смог покрыть расходы на ресурсы и материалы	4	64	68	5.9
Был вынужден взять кредит в финансовых учреждениях	2	68	70	2.9
Пришлось поднять цены на свои товары и/или услуги	2	68	70	2.9
Не смог заплатить за землепользование	1	69	70	1.4
Не смог оплатить расходы, связанные с доступом к рынку	1	69	70	1.4

/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=70.

ПРИЛОЖЕНИЕ 4: РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРОСА ОТНОСИТЕЛЬНО СОЦИАЛЬНОЙ СПЛОЧЁННОСТИ

Информация в Графиках (i)-(x), представленных ниже, была собрана в ходе глубинных интервью с домохозяйствами с целью установления того, какое влияние вспышка КОВИД-19 могла оказать на характер и объём обязанностей членов домохозяйств, а также насколько это могло быть сопряжено с домашним насилием.

ГРАФИК (i): УВЕЛИЧИЛИСЬ ЛИ ОБЯЗАННОСТИ ПО ДОМУ СРЕДИ ЧЛЕНОВ ВАШЕГО ДОМОХОЗЯЙСТВА В РЕЗУЛЬТАТЕ ВСПЫШКИ КОВИД-19?

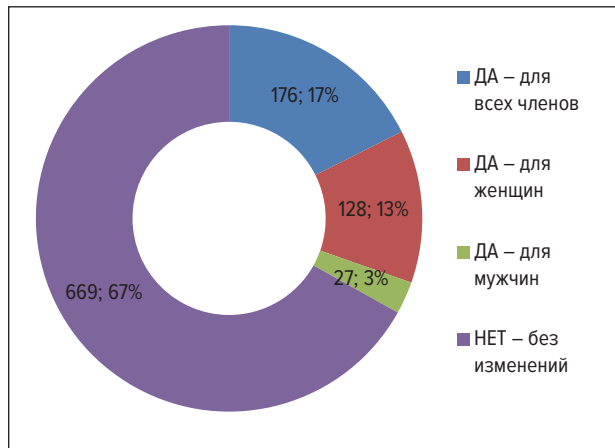
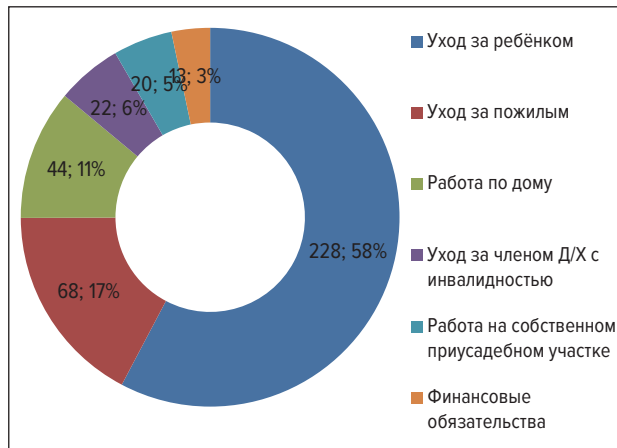


ГРАФИК (ii): КАКИМ ОБРАЗОМ УВЕЛИЧИЛИСЬ ОБЯЗАННОСТИ ПО ДОМУ СРЕДИ ЧЛЕНОВ ВАШЕГО ДОМОХОЗЯЙСТВА?



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График (i): N=1,000; График (ii): N=1,000.

ГРАФИК (iii): СТЕПЕНЬ, В КОТОРОЙ ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ДОМОХОЗЯЙСТВА ВОЗРОСЛИ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВСПЫШКИ КОВИД-19.

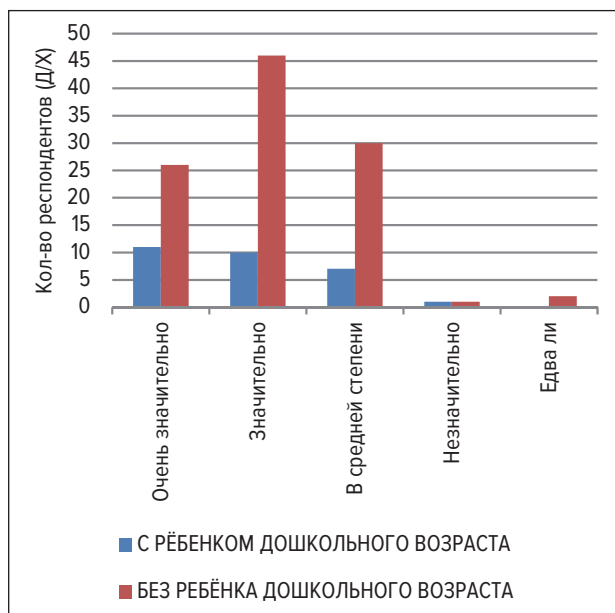
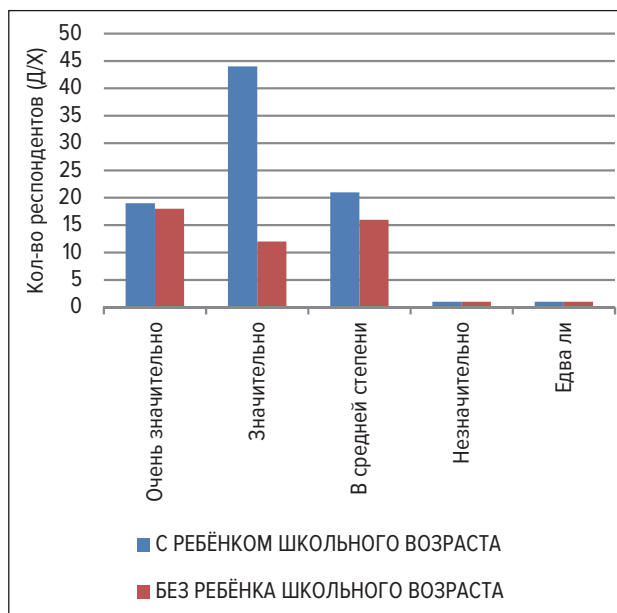
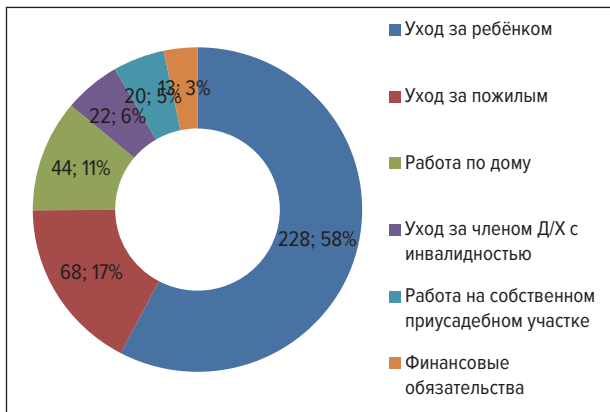


ГРАФИК (iv): СТЕПЕНЬ, В КОТОРОЙ ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ДОМОХОЗЯЙСТВА ВОЗРОСЛИ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВСПЫШКИ КОВИД-19.



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). График (iii): N=1,000; График (iv): N=1,000.

ГРАФИК (v): УВЕЛИЧИЛИСЬ ЛИ КАКИМ-ЛИБО ОБРАЗОМ ОБЯЗАННОСТИ ПО ДОМУ СРЕДИ ЧЛЕНОВ ВАШЕГО ДОМОХОЗЯЙСТВА?



/Источник: Обследование оценки воздействия COVID-19 (июнь-июль 2020 г.). График (v): N=1,000; График (vi): N=1,000.

ГРАФИК (vi): С НАЧАЛА ВСПЫШКИ КОВИД-19, ЗАМЕТИЛИ ЛИ ВЫ РОСТ КОНФЛИКТНЫХ СИТУАЦИЙ МЕЖДУ ЧЛЕНАМИ ВАШЕГО ДОМОХОЗЯЙСТВА?

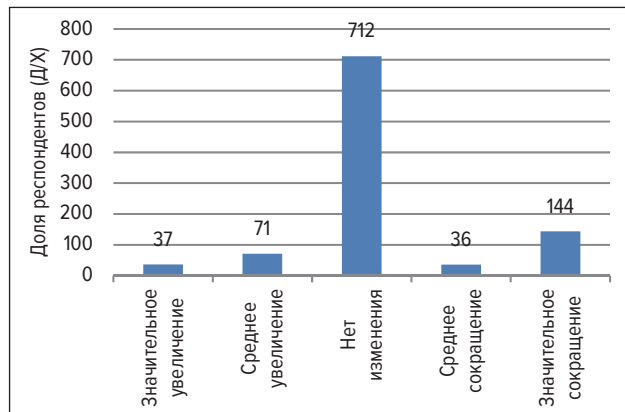


ГРАФИК (vii): ЗАМЕТИЛИ ЛИ ВЫ РОСТ ДОМАШНЕГО НАСИЛИЯ В ВАШЕМ РАЙОНЕ (ГОРОДЕ) ЗА ПОСЛЕДНИЕ 30 ДНЕЙ?

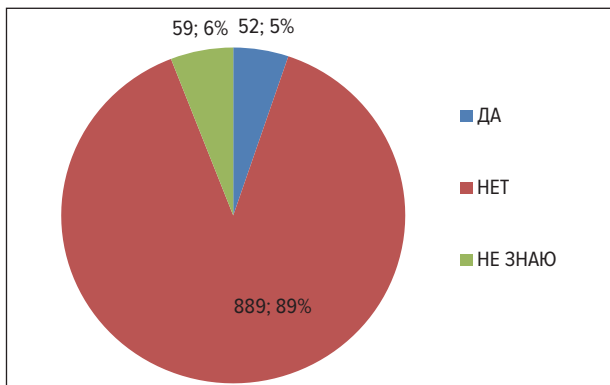
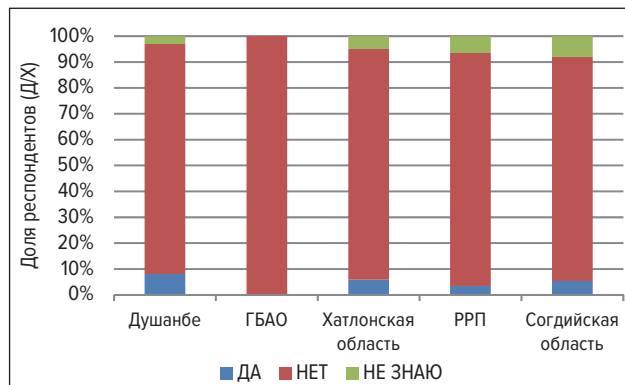


ГРАФИК (viii): ЗАМЕТИЛИ ЛИ ВЫ РОСТ ДОМАШНЕГО НАСИЛИЯ В СЕМЬЯХ ВАШЕГО РАЙОНА ЗА ПОСЛЕДНИЕ 30 ДНЕЙ? (В РАЗБИВКЕ ПО РЕГИОНАМ)



/Источник: Обследование оценки воздействия COVID-19 (июнь-июль 2020 г.). График (vii): N=1,000; График (viii): N=1,000.

ГРАФИК (ix): ЗАМЕТИЛИ ЛИ ВЫ РОСТ ПРЕСТУПНОСТИ (МЕЛКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, КРАЖ) В ВАШЕМ РАЙОНЕ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 30 ДНЕЙ?

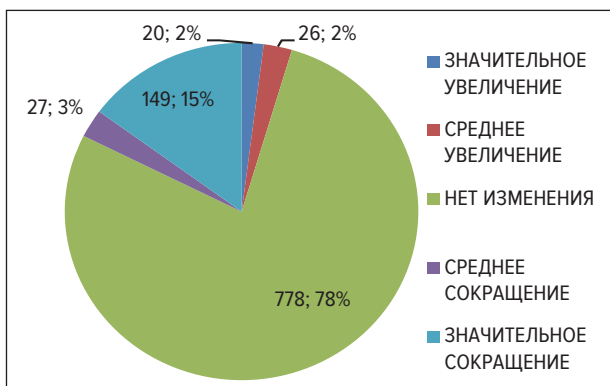
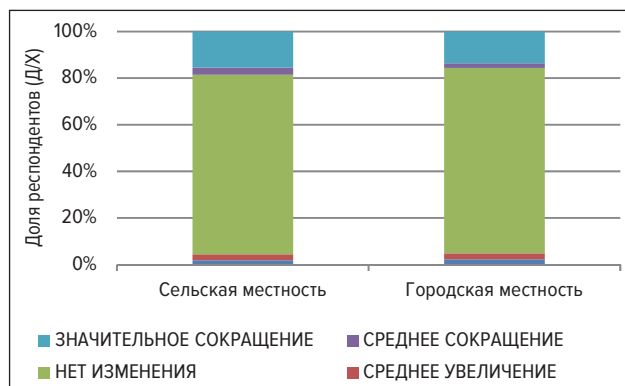


ГРАФИК (x): ЗАМЕТИЛИ ЛИ ВЫ РОСТ ПРЕСТУПНОСТИ (МЕЛКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, КРАЖ) В ВАШЕМ РАЙОНЕ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 30 ДНЕЙ?



/Источник: Обследование оценки воздействия COVID-19 (июнь-июль 2020 г.). График (ix): N=1,000; График (x): N=1,000.

ПРИЛОЖЕНИЕ 5: КАЧЕСТВО ИНТЕРВЬЮ: САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ ОЦЕНКА (Д/Х)

Графики(i)-(vii), представленные ниже, демонстрируют ответы интервьюеров на качество проведённых интервью с домохозяйствами. Таким образом, эта информация представляет собой субъективную оценку качества собеседования, т.е. мнение самого интервьюера.

ГРАФИК (i): ПРИСУТСТВОВАЛ ЛИ ЕЩЁ КТО-НИБУДЬ ВО ВРЕМЯ ИНТЕРВЬЮ, КРОМЕ РЕСПОНДЕНТА?

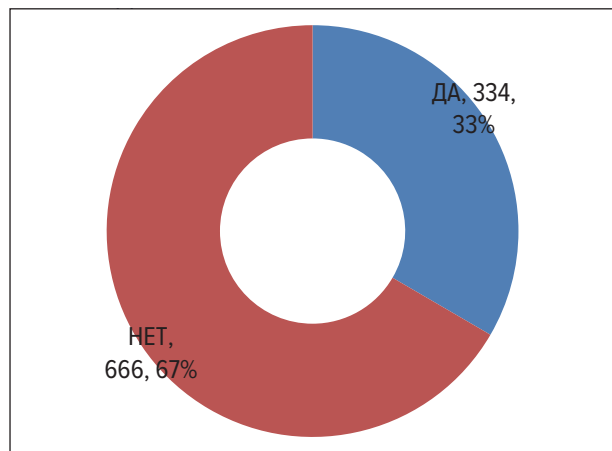
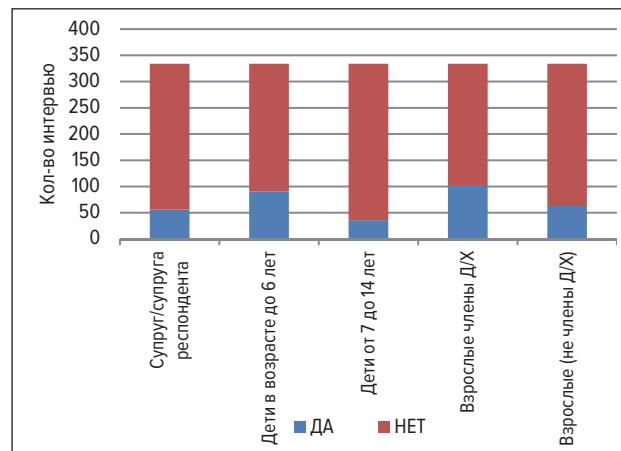
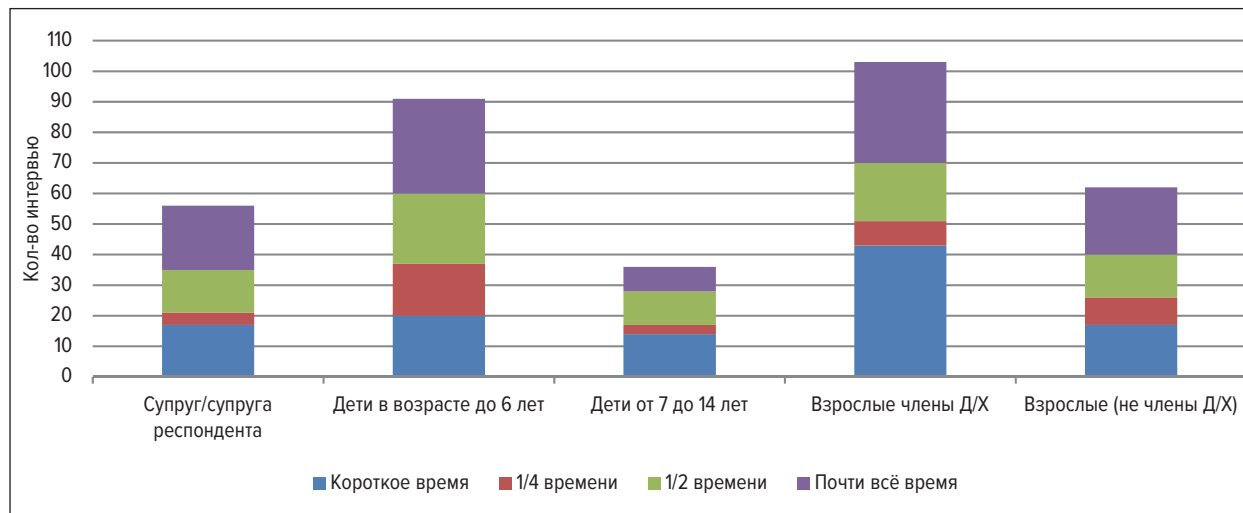


ГРАФИК (ii): КТО ИМЕННО ПРИСУТСТВОВАЛ ВМЕСТЕ С РЕСПОНДЕНТОМ ВО ВРЕМЯ ИНТЕРВЬЮ?



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=1,000.

ГРАФИК (iii): СКОЛЬКО ПО ВРЕМЕНИ (т.е. КАК ДОЛГО) ДРУГИЕ ЛИЦА ПРИСУТСТВОВАЛИ ВМЕСТЕ С РЕСПОНДЕНТОМ ВО ВРЕМЯ ИНТЕРВЬЮ?



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=1,000.

ГРАФИК (iv): КАКОВО ВАШЕ ВПЕЧАТЛЕНИЕ О ТОМ, НАСКОЛЬКО ХОРОШО РЕСПОНДЕНТ ПОНЯЛ ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ?

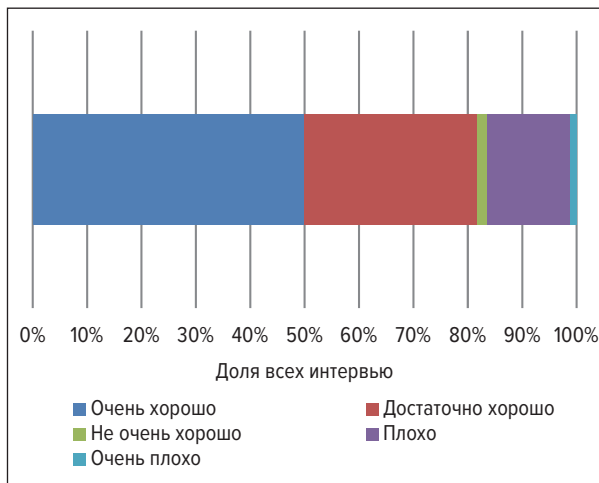
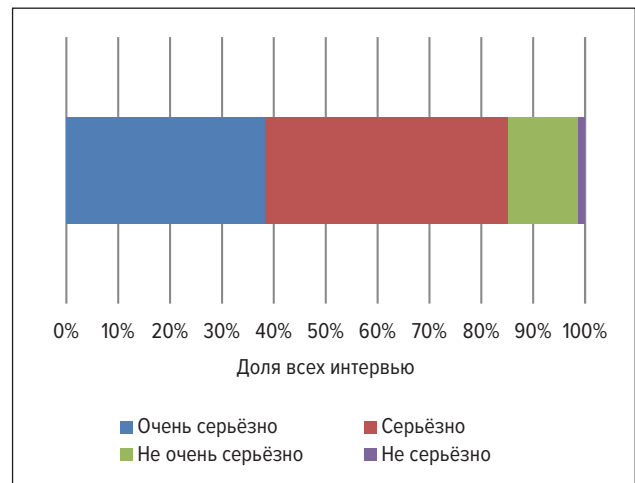


ГРАФИК (v): КАКОВО ВАШЕ ВПЕЧАТЛЕНИЕ О ТОМ, НАСКОЛЬКО СЕРЬЕЗНО РЕСПОНДЕНТ ОТВЕЧАЛ НА ВОПРОСЫ?



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=1,000.

ГРАФИК (vi): КАКОВО ВАШЕ ВПЕЧАТЛЕНИЕ О ТОМ, НАСКОЛЬКО ОТВЛЕКАЛСЯ РЕСПОНДЕНТ, ОТВЕЧАЯ НА ВОПРОСЫ?

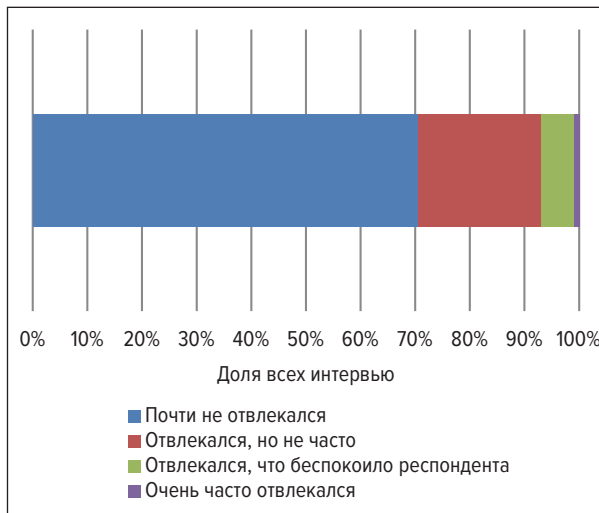
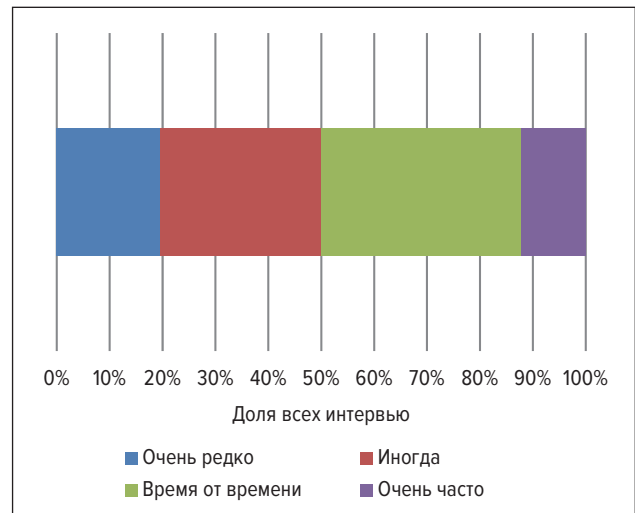


ГРАФИК (vii): КАК ЧАСТО РЕСПОНДЕНТ ОБРАЩАЛСЯ К ВАМ (ИНТЕРВЬЮЕРУ) ЗА ПОМОЩЬЮ, РАЗЪЯСНЕНИЯМИ ИЛИ ПРИМЕРАМИ?



/Источник: Обследование оценки воздействия КОВИД-19 (июнь-июль 2020 г.). N=1,000.

ПРИЛОЖЕНИЕ 6: КАЧЕСТВО ИНТЕРВЬЮ: САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ ОЦЕНКА (ММСП)

Графики (i)-(vii), представленные ниже, демонстрируют ответы интервьюеров на качество проведённых интервью с ММСП. Таким образом, эта информация представляет собой субъективную оценку качества интервью самим интервьюером.

ГРАФИК (i): ПРИСУТСТВОВАЛ ЛИ ЕЩЁ КТО-ЛИБО ВО ВРЕМЯ ИНТЕРВЬЮ, КРОМЕ РЕСПОНДЕНТА?

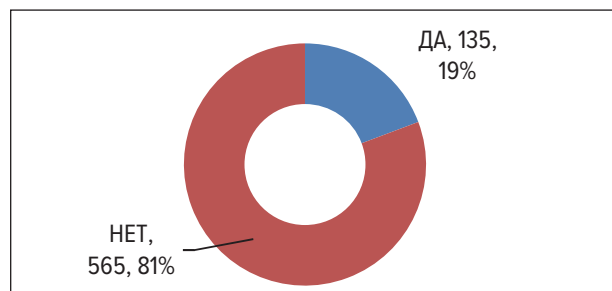
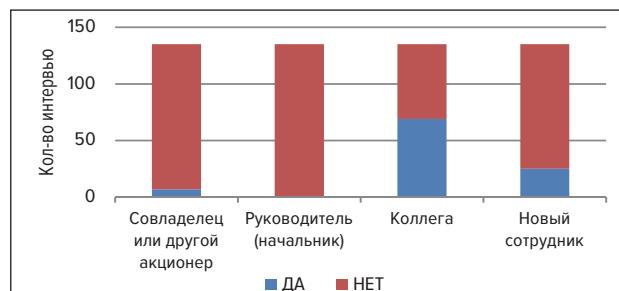


ГРАФИК (ii): КТО ИМЕННО ПРИСУТСТВОВАЛ ВМЕСТЕ С РЕСПОНДЕНТОМ ВО ВРЕМЯ ИНТЕРВЬЮ?



/Источник: Обследование оценки воздействия COVID-19 (июнь-июль 2020 г.). N=700.

ГРАФИК (iv): КАКОВО ВАШЕ ВПЕЧАТЛЕНИЕ О ТОМ, НАСКОЛЬКО ХОРОШО РЕСПОНДЕНТ ПОНЯЛ ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ?

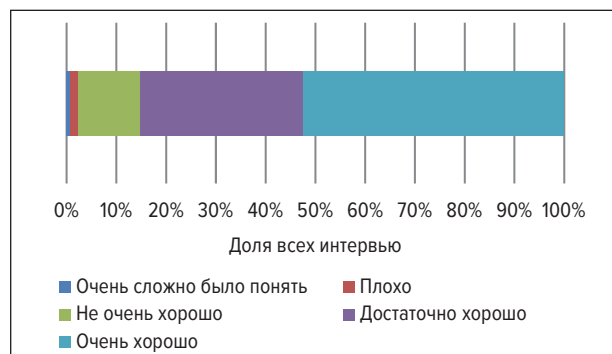
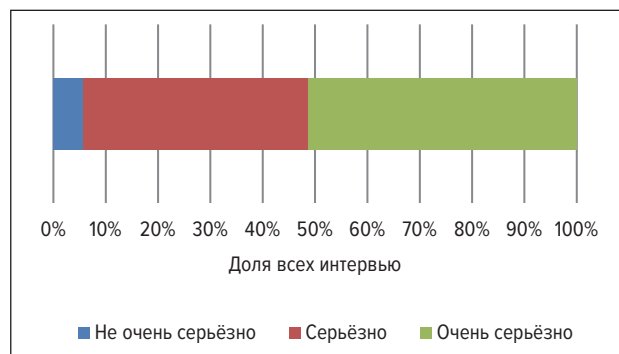


ГРАФИК (v): КАКОВО ВАШЕ ВПЕЧАТЛЕНИЕ О ТОМ, НАСКОЛЬКО СЕРЬЁЗНО РЕСПОНДЕНТ ОТВЕЧАЛ НА ВОПРОСЫ?



/Источник: Обследование оценки воздействия COVID-19 (июнь-июль 2020 г.). N=700.

ГРАФИК (vi): КАКОВО ВАШЕ ВПЕЧАТЛЕНИЕ О ТОМ, В КАКОЙ СТЕПЕНИ РЕСПОНДЕНТ ОТВЛЕКАЛСЯ, ОТВЕЧАЯ НА ВОПРОСЫ?

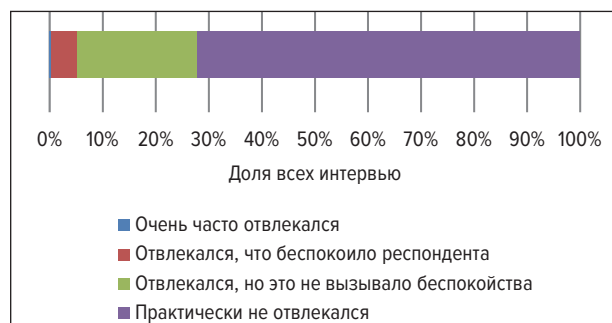
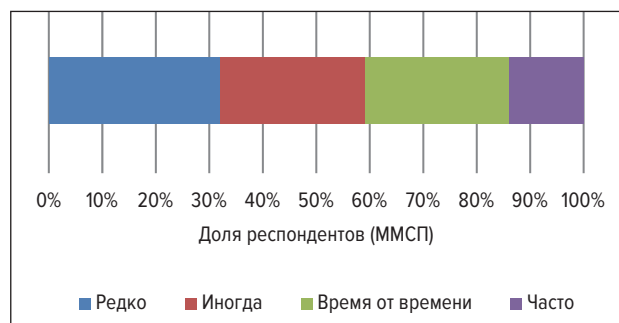


ГРАФИК (vii): КАК ЧАСТО РЕСПОНДЕНТ ОБРАЩАЛСЯ К ВАМ (ИНТЕРВЬЮЕРУ) ЗА ПОМОЩЬЮ, РАЗЪЯСНЕНИЯМИ ИЛИ ПРИМЕРАМИ?



/Источник: Обследование оценки воздействия COVID-19 (июнь-июль 2020 г.). N=700.

ПРИЛОЖЕНИЕ 7: СПИСОК ПАРТНЁРОВ, УЧАСТВОВАВШИХ В КОНСУЛЬТАЦИЯХ

В целом, было проведено два виртуальных консультативных совещания с национальными и международными заинтересованными сторонами: 8 июля 2020 г. (для представления и обсуждения предварительных результатов) и 18 августа 2020 г. (для представления итоговых результатов и обсуждения дальнейших действий).

№	Имя и фамилия	Организация или компания
Правительство Республики Таджикистан:		
1.	г-жа Рано Каримова	Представитель Министерства экономического развития и торговли (МЭРТ) Республики Таджикистан
2.	г-н Пирумшо Вализода	Представитель Государственного Комитета по инвестициям и управлению государственным имуществом (ГКИУГИ) Республики Таджикистан
3.	г-жа Манучехра Маджонова	Старший экономист Секретариата Консультативного совета по улучшению инвестиционного климата при Президенте Республики Таджикистан
4.	г-н Зафар Ализода	Секретарь Консультативного совета по улучшению инвестиционного климата при Председателе Хатлонской области
5.	г-н Исфандиёр Усмонзода	Представитель Фонда поддержки предпринимательства при Правительстве Республики Таджикистан
6.	г-н Сулаймон Курбонов	Заместитель Директора Государственного учреждения (ГУ) «Формирование и развитие предпринимательства в Таджикистане»
Частный сектор:		
7.	г-н Абдулло Курбонов	Директор ОАО «Алиф Банк»
8.	г-н Равшан Курбонов	Генеральный директор Группы 55
9.	г-н Навруз Одинаев	Директор ООО «Химоя»
10.	г-н Джамшед Бузуруков	Директор ООО «IsfaraFood»
11.	г-н Хайрулло Ризоев	Директор ООО «Меваи Тилло»
12.	г-н Мирзорахими Равшанзода	Заместитель директора ООО «Оро Исфара»
13.	г-н Акмал Рахмонов	Заместитель директора ООО «Афзали Сугд»
14.	г-н Пулот Ашуров	Директор ООО «Apricot and Co»
15.	г-н Наджиб Хамраев	Заместитель директора ЗАО «Аввалин»
16.	г-н Искандар Икрами	Учредитель «Mazza café»
17.	г-н Бахтиёр Кадиров	Учредитель «BotService»
18.	г-н Джахонгир Джалолов	Соучредитель и директор «Colibri Innovation»
Организации гражданского общества и организации по поддержке бизнеса:		
19.	г-жа Матлюба Салихова	Директор общественной организации «Пешрафт»
20.	г-жа Лола Насреддинова	Директор общественной организации «Ирода»
21.	г-жа Зарина Раджабова	Директор Академии Алиф
22.	г-н Розик Чоршанбиев	Страновой Менеджер «Accelerate Prosperity Tajikistan»
23.	г-н Бахриддин Исамуддинов	Директор Центра по развитию туризма в Таджикистане
24.	г-жа Карина Бурых	Исполнительный Директор Бизнес школы (Группа 55)

25.	г-жа Зебо Фадтиддинова	Директор Ассоциации микрофинансовых организаций Таджикистана (АМФОТАМФОТ)
26.	г-н Шухрат Абдуллоев	Эксперт по финансовому сектору
27.	г-жа Фариди Муминова	Институт экономики и демографии Национальной Академии наук; эксперт по региональному экономическому развитию
28.	г-жа Махинахон Сулейманова	Директор Нексигол Мушовир, Agroinform.tj
29.	г-жа Лариса Кислякова	Директор Союза профессиональных консультантов Таджикистана
30.	г-жа Фируза Махмудова	Заместитель директора Национальной ассоциации деловых женщин Таджикистана (НАДЖД)
31.	г-жа Манзура Рустамова	Заместитель директора, Республика Таджикистан
	г-н Меликузи Кодиров	Заместитель Генерального Директора ТПП, Согдийская область
	г-н Шараф Сангов	Заместитель Генерального Директора ТПП, Хатлонская область
32.	г-н Абдумубин Файзиев	Исполнительный директор MAPEST
33.	г-н Бахтиёр Шокиров	Генеральный директор ООО «Рушд»
34.	г-н Шавкат Базаров	Директор NASIP APK
35.	г-н Мирзоравшан Кобиров	Директор общественной организации «Центр управления качеством»
36.	г-н Азизулло Авезов	Генеральный директор ООО «Business Consulting Group»

ПРИЛОЖЕНИЕ 8: ПЛАН ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ГОТОВНОСТИ К КОВИД-19 В РТ

План по обеспечению готовности и реагированию последствия (ПОГР КОВИД-19 был разработан Республиканской рабочей группой и утверждён Премьер-Министром Республики Таджикистан 19 марта 2020 г.

№	Ответные меры	Крайний срок/ частота	Ответственные учреждения
1.	Своевременное выполнение поручений и распоряжений, изложенных в Послании Президента Республики Таджикистан Маджлиси Оли Республики Таджикистан «Об основных направлениях внутренней и внешней политики страны» и отмеченных на расширенном заседании Правительства Республики Таджикистан «Об итогах социально-экономического развития в 2019 г. и задачах на 2020 г.».	Регулярно (предоставление информации ежемесячно)	Министерства и ведомства, местные исполнительные органы государственной власти
2.	Анализ глобальной и региональной экономической ситуации, а именно положения ключевых торговых партнёров в свете пандемии КОВИД-19 и принятие своевременных мер по снижению её негативного воздействия на национальную экономику.	Ежемесячно (до стабилизации санитарно-эпидемиологической ситуации в мире)	МЭРТ, Министерство финансов, ГКИУГИ, НБТ, Налоговый Комитет, Таможенный Комитет и др. соответствующие министерства и ведомства, а также местные исполнительные органы государственной власти

3.	Принятие практических мер по мобилизации средств и технической помощи со стороны международных финансовых институтов и партнеров по развитию для предотвращения негативного воздействия внешних факторов на экономику, а именно для обеспечения макроэкономической стабильности и государственной бюджетной поддержки и реализации государственных инвестиционных проектов.	Регулярно (предоставление информации ежемесячно)	Министерство финансов, МЭРТ, НБТ and ГКИУГИ
4.	Провести переговоры в установленном порядке с Международным Валютным Фондом (МВФ) по принятию новой экономической программы.	II-ой квартал 2020 г.	НБТ, МЭРТ, ГКИУГИ, Налоговый комитет и Таможенный Комитет
5.	Усиление мероприятий по увеличению производства и складирования сельскохозяйственной продукции, в том числе картофеля, пшеницы и масличных культур, эффективное использование залежных земель и обеспечение 2-3 урожаев в год.	Регулярно (предоставление информации ежемесячно)	Министерство сельского хозяйства (МСХ), Государственный комитет по землеустройству и геодезии (ГКЗГ), Агентство по материальным государственным резервам (АМГР), Агентство по мелиорации и ирригации земель (АМИЗ) и местные исполнительные органы государственной власти
6.	Значительное увеличение производства основных импортозамещающих продуктов, в том числе производство муки, масла, макаронных изделий, сахара, риса, бобов, мяса птицы и рыбы, мясных и овощных консервов.	Регулярно (предоставление информации ежемесячно)	Министерство промышленности и новых технологий (МПНТ), МСХ и местные исполнительные органы государственной власти
7.	Рассмотреть возможность предоставления налоговых льгот отечественным производителям и предпринимателям, а также значительного сокращения неналоговых проверок и увеличения объёма кредитов, выдаваемых по низким процентным ставкам и на более длительные сроки субъектам хозяйствования, осуществляющим производственную деятельность.	II-ой квартал 2020 г.	Министерство финансов, МПНТ, Министерство юстиции (МЮ), МЭРТ, ГКИУГИ, Налоговый Комитет, НБТ и другие органы надзора-прочие государственные регулирующие учреждения
8.	Воздержание от покрытия вторичных расходов, проведение оценки деятельности государственных учреждений, принятие необходимых мер и поиск дополнительных источников финансирования бюджетных расходов, способы мобилизации средств в резервные фонды, такие как стабилизационный фонд экономического развития.	Регулярно (предоставление информации ежемесячно)	Министерство финансов, НБТ и др. соответствующие министерства и ведомства
9.	Активизация процесса увеличения международных резервов и эффективное управление ими, использование национальных валют основных торговых партнёров Республики Таджикистан во внешнеторговых операциях с учетом интересов национальной экономики.	Регулярно (предоставление информации ежемесячно)	НБТ, Министерство иностранных дел (МИД), и др. соответствующие министерства и ведомства

10.	Усиление деятельности по регулированию национального и валютного рынка, использованию эффективных инструментов денежно-кредитных средств и обеспечению стабильности инфляции.	Регулярно (предоставление информации ежемесячно)	НБТ и другие соответствующие министерства, и ведомства
11.	Реализация необходимых мер по поиску альтернативных направлений ввоза сырья, оборудования и импортных материалов из других стран для производства готовой продукции и изделий, создание новых предприятий и реализация проектов по строительству производственных предприятий и объектов инфраструктуры.	Ежемесячно (до стабилизации санитарно-эпидемиологической ситуации в мире)	МПНТ, МСХ, Министерство транспорта (МоТ), МЭРТ, Таможенный Комитет, и др. соответствующие министерства и ведомства совместно с предприятиями
12.	Принятие адекватных мер при реализации государственных инвестиционных проектов с привлечением китайского капитала и компаний для обеспечения своевременной реализации без каких-либо задержек.	Регулярно (предоставление информации ежемесячно)	ГКИУГИ, МПНТ, МСХ, МоТ, Министерство энергетики и водных ресурсов (МЭВР) и местные исполнительные органы государственной власти
13.	Усилить работу по дальнейшей диверсификации источников прямых иностранных инвестиций.	Регулярно (предоставление информации ежемесячно)	ГКИУГИ, Министерство финансов, МПНТ, НБТ, и др. соответствующие министерства и ведомства, а также исполнительные органы государственной власти
14.	Активизация деятельности по презентации инвестиционных возможностей Таджикистана в европейских странах, СНГ, арабских странах и Америке.	Регулярно (предоставление информации ежемесячно)	ГКИУГИ, Министерство финансов и НБТ
15.	С целью привлечения большего объема прямых инвестиций в экономику Республики Таджикистан организовать широкую пропаганду инвестиционных возможностей в зарубежных странах.	Регулярно (предоставление информации ежемесячно)	Министерство иностранных дел (МИД), и ГКИУГИ
16.	Своевременная реализация государственных инвестиционных проектов в транспортном секторе, поиск альтернативных грузовых и пассажирских перевозок и снижение негативного воздействия сокращения грузовых и пассажирских перевозок с Китайской Народной Республикой (КНР) и другими странами, уязвимыми для КОВИД-19.	Регулярно (предоставление информации ежемесячно)	МоТ, Агентство гражданской авиации, ГУП «Таджикские железные дороги» и др. соответствующие министерства и ведомства
17.	Принятие мер по поиску источников финансирования и выделению дополнительных целевых средств для реализации неотложных противоэпидемических мероприятий в Республике Таджикистан и активизации сотрудничества с партнёрами по развитию в этом направлении.	Регулярно (предоставление информации ежемесячно)	Министерство финансов, МЭРТ, МЗСЗН и ГКИУГИ

18.	Принятие своевременных мер по предотвращению роста цен на потребительские и медицинские товары и лекарственные средства.	Регулярно (предоставление информации ежемесячно)	Антимонопольная служба и др. соответствующие министерства и ведомства
19.	Принятие необходимых мер по открытию новых маршрутов и увеличению пассажироперевозок через отечественные авиакомпании, снижению потенциального воздействия от прекращения связи с уязвимыми странами и обеспечению развития сектора.	Регулярно (предоставление информации ежемесячно)	Организация гражданской авиации и MoT
20.	Приоритетное предпочтение отечественной продукции при закупке товаров, работ и услуг.	Регулярно (предоставление информации ежемесячно)	Государственное Агентство по закупке товаров, работ и услуг (ГАЗТРУ)
21.	В целях предотвращения появления и распространения КОВИД-19 в стране усилить эпидемиологический контроль на карантинных и санитарных пунктах пропуска через границу.	Регулярно (предоставление информации ежемесячно)	МЗСЗН, Министерство финансов, МЭРТ и Агентство по государственным материальным резервам (АМГР)
22.	Обеспечение медицинских учреждений необходимыми лекарственными средствами, другими предметами снабжения и оборудованием, а также продовольствием в пределах утверждённой сметы расходов и, при необходимости, принятие мер в установленном порядке для выделения дополнительных средств на указанные цели.	Регулярно (предоставление информации ежемесячно)	МЗСЗН, Министерство финансов, МЭРТ, ГКИУГИ, и Агентство по государственным материальным резервам (АМГР)
23.	Усиление деятельности по пропаганде рекомендаций Всемирной Организации Здравоохранения (ВОЗ) среди населения о снижении риска заражения в стране.	До стабилизации санитарно-эпидемиологической ситуации	МЗСЗН и Комитет по телевидению и радио

ПРИЛОЖЕНИЕ 9: УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА РТ О МЕРАХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОВИД-19

Указ Президента Республики Таджикистан «О предотвращении воздействия инфекционного заболевания КОВИД-19 на социально-экономические сферы Республики Таджикистан» (№1544 от 5 июня 2020 г.).

В соответствии со статьёй 69 Конституции Республики Таджикистан и с целью предотвращения воздействия последствий инфекционного заболевания КОВИД-19 на социально-экономические сферы Республики Таджикистан, приказываю:

1. Правительству Республики Таджикистан в соответствии с установленным порядком:

- принять меры по обеспечению листками нетрудоспособности и выплате компенсации гражданам Республики Таджикистан, находящимся под медицинским осмотром в связи с инфекционным заболеванием КОВИД-19;
- организовать уход граждан, находящихся под медицинским осмотром и граждан, инфицированных КОВИД-19 за счёт предусмотренных целевых государственных и внебюджетных средств на безвозмездной основе;
- за счёт резервных средств государственного бюджета и внебюджетных средств оказать единовременную помощь в размере минимальной заработной платы уязвимым группам населения, в том числе участникам Великой Отечественной войны 1941-1945 гг., гражданам, получающим социальные пенсии, инвалидам, сиротам, беспризорным детям, малоимущим семьям, семьям трудовых мигрантов, оставшихся без кормильца;
- предусмотреть и выплатить надбавки за счёт резервных средств государственного бюджета и внебюджетных средств к должностному окладу медицинских работников, непосредственно занимающихся диагностикой и лечением пациентов, инфицированных КОВИД-19, до стабилизации ситуации;
- до конца 2020 г. в целях снижения производственных расходов предприятий, предотвращения роста цен на отечественную продукцию, платных услуг населению и уровня инфляции, отложить рассмотрение вопроса о повышении тарифов на услуги, в том числе на электроэнергию, воду, ирригацию, связь и коммунальные услуги;
- выделить целевые средства из резервных средств государственного бюджета и внебюджетных средств на 2020 г. для закупки и пополнения государственных материальных ресурсов, в том числе зерна, семян сельскохозяйственных культур, пестицидов и топлива;
- с 1 апреля по 1 сентября 2020 г. предусмотреть налоговые каникулы для объектов сферы туризма, гостиниц, организаций общественного питания, оздоровительных и спортивных центров, санаториев, международных пассажирских перевозок и авионавигации и запретить начисление процентов за несвоевременную уплату налогов за этот период;
- с 1 мая по 1 августа 2020 г. освободить субъекты малого и среднего предпринимательства, полностью приостановившие свою деятельность в связи с распространением инфекционного заболевания КОВИД-19 от уплаты арендной платы за государственную собственность;
- с 1 мая по 1 сентября 2020 г. запретить применение мер налоговой ответственности к субъектам хозяйствования, не уплатившим социальный налог в установленный срок;
- с 1 мая по 1 августа 2020 г. освободить индивидуальных предпринимателей, работающих по патенту на рынках, в торговых центрах и точках бытового обслуживания, в том числе парикмахерских, салонов красоты, ателье мод и швейных услуг от исчисления и уплаты налогов;
- с 1 мая по 1 сентября 2020 г. установить для физических лиц налоговые каникулы при уплате налогов на недвижимое имущество;
- с 1 июля по 1 сентября 2020 г. освободить от таможенных пошлин (налога на добавленную стоимость, акцизов и пошлин) ввоз материалов для производства дезинфицирующих средств, медикаментов и защитной одежды, а также оборудования, инструментов, оборудования для медицинских лабораторий и материалов, необходимых для определения инфекционного заболевания КОВИД-19;

- освободить от налогообложения деятельность медицинских учреждений, гостиниц и санаториев, связанных с безвозмездным размещением граждан, находящихся под медицинским осмотром или лечением инфекционного заболевания КОВИД-19 на соответствующий срок;
- с целью поддержания уровня доходности населения с 1 июня по 31 декабря 2020 г. снизить ставку подоходного налога от процента вкладов физических лиц с 12% до 6%;
- регулировать цены на потребительские товары, в том числе медикаменты, предметы медицинского назначения, маски, антисептики, а также муку и мучные изделия, сахар, растительное масло, бобовые, картофель, мыло и топливо в стране;
- за счёт средств государственного бюджета и внебюджетных средств посредством Государственного учреждения «Фонд государственной поддержки предпринимательства при Правительстве Республики Таджикистан» выделить льготные кредитные средства компаниям, производящим продукты питания и продукцию медицинского назначения, особенно женщинам-предпринимателям;
- предоставить приоритетность при покупке государственных товаров, работ и услуг отечественным производителям до стабилизации ситуации;
- активизировать процесс реализации электронного правительства для обеспечения удалённой работы государственных органов;
- оказывать всестороннее содействие в решении проблем граждан Республики Таджикистан за пределами страны;
- обеспечить в соответствующих органах предоставление виз и разрешений на работу и регистрацию иностранным гражданам, занятым в Республике Таджикистан предпринимательской или наёмной работой, при отсутствии эпидемиологических рисков при их въезде в Республику Таджикистан;
- продлить сроки виз для иностранных граждан и лиц без гражданства до стабилизации эпидемиологической ситуации и не применять санкции за несоблюдение требований правил пребывания в Республике Таджикистан.

2. Национальному Банку Таджикистана:

- предоставить чрезвычайные кредитные средства финансово-кредитным организациям для поддержания уровня ликвидности банковской системы в случаях форс-мажорных обстоятельств в рамках действующего законодательства;
- совместно с Министерством финансов Республики Таджикистан принять меры для своевременного осуществления международных государственных платежей в рамках существующих возможностей;
- обеспечить приоритетностью обмен иностранной валюты иностранным хозяйствующим субъектам, занимающимся импортом товаров первой необходимости, в том числе медикаментов, зерна, муки, растительного масла, сахара и топлива, а также ориентированных на выполнение государственных финансовых обязательств;
- осуществить регулирующие нормативные меры для обеспечения ликвидности финансовых организаций и создания благоприятных условий в доступе хозяйствующих субъектов республики к кредитным средствам, нормативным правовым мерам путём пересмотра ставки рефинансирования и нормы обязательных резервов;
- принять меры в рамках существующих возможностей кредитных организаций и с учётом предотвращения рисков, связанных с неприменением штрафных санкций кредитными организациями к субъектам хозяйствования и физическим лицам, не имеющих возможности исполнения своих долговых обязательств с 1 мая по 1 октября 2020 г. по срочным кредитам;
- совместно с государственными структурами и финансовыми кредитными организациями принять меры для дистанционного использования электронных платёжных средств, оплаты государственных платных услуг, штрафов и других обязательных платежей в бюджет.

3. Регулярно публиковать информацию в средствах массовой информации о мерах, принимаемых для предотвращения распространения инфекционного заболевания КОВИД-19.

ПРИЛОЖЕНИЕ 10: ГЛОССАРИЙ КЛЮЧЕВЫХ ТЕРМИНОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ОЦЕНКЕ

Дехканское хозяйство	Субъект хозяйствования, занимающийся производством, хранением, полупромышленной обработкой и реализацией сельскохозяйственной продукции, которые основываются на личной деятельности одного лица или совместной деятельности группы лиц на земле и их имуществе. ²¹³
Экономическая деятельность	Любая деятельность, осуществляемая мужчиной или женщиной (любого возраста) для производства товаров или предоставления услуг другим лицам или для собственного пользования. ²¹⁴
Занятость	Хозяйственная деятельность лиц в возрасте 15-75 лет, которые в течение не менее одного полного рабочего дня за предшествующую неделю занимались производством товаров или оказанием услуг за плату или с целью получения дохода. ²¹⁵ Другие соответствующие определения, такие как полная занятость, неполная занятость и сезонная занятость полностью соответствуют Обзору рабочей силы 2016 г., проведённому Агентством по статистике при Президенте Республики Таджикистан.
Формальный сектор	Коммерческие организации (в том числе дехканские хозяйства) или индивидуальные предприниматели, которые официально зарегистрированы, платят налоги и ведут бухгалтерский учёт собственных активов и обязательств при осуществлении хозяйственной деятельности. ²¹⁶ Дехканские хозяйства, состоящие от 1 до 50 членов, не обязаны регистрироваться в качестве юридического лица. ²¹⁷
Домохозяйство	Базовая жилая единица, в которой организуется и осуществляется хозяйственное производство, потребление, наследование, воспитание детей и обеспечение жильем. Домохозяйство — это группа совместно проживающих людей, которые совместно используют финансовые ресурсы для покрытия необходимых расходов, таких как питание, одежда, приобретение бытовой техники и т.д. ²¹⁸
Неформальный сектор	Совокупность коммерческих организаций (в том числе дехканские хозяйства), домохозяйства или физические лица, которые занимаются хозяйственной деятельностью, но не имеют действительного юридического статуса. ²¹⁹ Физические лица считаются неформально занятыми, если они занимаются хозяйственной деятельностью на условиях неполного рабочего дня, а также на временной или постоянной основе, но не имеют трудового договора (или не заключили его со своим работодателем).

²¹³ Закон Статья 1 Закона Республики Таджикистан «О дехканских хозяйствах» от 15 марта 2016 г. (№ 1289).

²¹⁴ Источник: Международная организация труда (МОТ). 2014 г. (<https://ilostat.ilo.org/resources/methods/icls/>)

²¹⁵ Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан. 2017 г. Ситуация рабочей силы в Республике Таджикистан. г. Душанбе, стр.116.

²¹⁶ Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан. 2017 г. Ситуация рабочей силы в Республике Таджикистан. г. Душанбе, стр.116.

²¹⁷ Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан. 2017 г. Ситуация рабочей силы в Республике Таджикистан. г. Душанбе, стр.131. Определение было слегка адаптировано для настоящего исследования.

²¹⁸ «Домохозяйство» отличается от «семьи»: (i) домохозяйство может состоять из одного члена, в то время как семья должна состоять, по крайней мере, из двух членов; и (ii) члены домохозяйства не обязательно должны быть родственниками, в то время как члены семьи должны быть родственниками. Источник: Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан. 2017. Экология г. Обследование рабочей силы в Республике Таджикистан. г. Душанбе, стр.116.

²¹⁹ Там же, стр.132. Определение было слегка адаптировано для настоящего исследования.

Трудовой мигрант	Лицо, которое в настоящее время занимается или занималось в течение последних 6-ти месяцев ²²⁰ экономической деятельностью за плату/прибыль в стране, гражданином которой оно не является.
Микро предприятие	Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющий менее 5 работников по контракту (для дехканских хозяйств и других производителей сельскохозяйственной продукции — менее 10 работников по контракту). ²²¹
Среднее предприятие	Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющий не менее 30, но не более 100 работников по договору (для дехканских хозяйств и других производителей сельскохозяйственной продукции — не менее 50, но не более 200 работников по договору). ²²²
Человек с инвалидностью	Человек с подорванным здоровьем и дисфункциями организма, вызванными болезнями, травмами, физическими и/или психическими отклонениями, которые привели к ограниченной функциональности и необходимости его социальной защиты. ²²³
Малое предприятие	Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющий не менее 5, но менее 30 работников по договору (для дехканских хозяйств и других производителей сельскохозяйственной продукции — не менее 10, но менее 50 работников по договору). ²²⁴
Безработный	Лицо в возрасте 15-75 лет, официально зарегистрированное как не занимающееся экономической деятельностью в течение последней недели и активно ищущее работу.
Уязвимый человек	Человек, у которого ограниченные социальные, образовательные, экономические возможности, а также человек, проживающий на территории, подверженной стихийным бедствиям и/или антропогенным катастрофам. ²²⁵
Предприятие, которым руководит женщина	Предприятие (фирма, компания или любое другое юридическое коммерческое лицо), которое принадлежит, возглавляется или основано женщиной. На момент проведения опроса (чтобы попасть в эту категорию) общую ответственность за оперативное управление предприятием (фирмой, компанией или любым другим юридическим коммерческим предприятием) должна нести женщина, которая также может частично или полностью владеть предприятием. ²²⁶
Молодёжь	Население в возрасте от 15 до 24 лет. ²²⁷

²²⁰ 6-месячный период подразумевает корректировку на сезонные колебания, особенно в контексте КОВИД-19.

²²¹ Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан. 2019 г. Статистический ежегодник Республики Таджикистан за 2018 г. г. Душанбе, с.стр. 219. Данное определение аналогично определению ММСП, используемому Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). См. <https://www.oecd.org/mena/competitiveness/Empowering%20women-led%20SMEs.pdf> (стр. 6).

²²² Там же.

²²³ Закон Статья 1 Закона Республики Таджикистан «О социальной защите инвалидов» от 29 декабря 2010 г. (№ 675).

²²⁴ Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан. 2019 г. Статистический ежегодник Республики Таджикистан за 2018 г. г. Душанбе.

²²⁵ В соответствии с определением, использованным/предложенным ПРООН в Республике Таджикистан.

²²⁶ Это стандартное определение используется Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР) в программе «Женщины в бизнесе» в Центральной Азии и Восточной Европе (<http://www.ebrdwomeninbusiness.com/?s=about>).

²²⁷ Несмотря на то, что данное определение отличается от определения в национальном законодательстве Республики Таджикистан (в котором молодёжь определяется как население в возрасте 14–30 лет), оно широко используется в качестве международного стандарта Международной организацией труда (МОТ), за исключением исследований по переходу от учёбы к трудовой деятельности, где молодёжь — это население в возрасте 15–29 лет. Подробнее см. <https://ilostat ilo.org/glossary/youth/>.

ПРИЛОЖЕНИЕ 11: БИБЛИОГРАФИЯ

1. Агентство по статистике при аппарате Президента Республики Таджикистан. 2020 г. *Предпринимательство в 2019 году. Статистический бюллетень*. г. Душанбе. Эта же за публикация за 2018 г., 2017 г., 2016 г. и 2015 ггг.
2. Агентство по статистике при аппарате Президента Республики Таджикистан. 2020 г. *Продовольствие, безопасность и бедность*. №4-2019 г. г. Душанбе.
3. Агентство по статистике при аппарате Президента Республики Таджикистан. 2016 г. *Средний класс в Таджикистане: Оценка, динамика и характеристики*. г. Душанбе.
4. Агентство по статистике при аппарате Президента Республики Таджикистан. 2017 г.. *Ситуация на рынке труда в Республике Таджикистан. По данным Обследования рабочей силы, 20 июля по 20 августа 2016 года*. г. Душанбе.
5. Агентство по статистике при аппарате Президента Республики Таджикистан. 2019 г. *Статистический ежегодник Республики Таджикистан за 2018 год*. г. Душанбе.
6. Агентство по статистике при аппарате Президента Республики Таджикистан. 2020 г.. *Рынок труда в Республике Таджикистан, 2019 г.* г. Душанбе. Эта же публикация за 2018 г., 2017 г., 2016 г. и 2015 ггг.
7. Агентство по статистике при аппарате Президента Республики Таджикистан. 2020 г. *Социально-экономическое положение Республики Таджикистан: Январь — март 2020 года*. г. Душанбе.
8. Агентство по статистике при аппарате Президента Республики Таджикистан. 2020 г. *Социально-экономическое положение Республики Таджикистан: Январь – июнь 2020 года*. г. Душанбе.
9. Агентство США по Международному Развитию (ЮСАИД). 2016 г. Таджикистан — *Диагностика занятости*. г. Душанбе.
10. Азиатский Банк Развития (АБР). 2020 г. *Использование времени женщин в сельских районах Таджикистана*. г. Манила.
11. Азиатский Банк Развития (АБР). 2020 г. *Как страны Азиатско-Тихоокеанского региона реагируют на COVID-19?* г. Манила. Май 2020 г.
12. Азиатский Банк Развития (АБР). 2020 г. *Перспективы развития Азии до 2020 года*. г. Манила. Июнь 2020 г.
13. Азиатский Банк Развития (АБР). 2020 г. *Республика Таджикистан: Оценка роста*. г. Душанбе.
14. Асадов С. и Могилевский Р. 2018 г. Финансовая интеграция, регулирование, грамотность и образование в Таджикистане. Серия рабочих документов Института АБР. №847. г. Манила.
15. Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ). 2020 г. *Критическая готовность, Готовность и реагирование на COVID-19*. Промежуточное руководство. г. Женева. Июнь 2020 г.
16. Всемирный Банк 2020 г. *Ведение бизнеса 2020: Сравнение регулирования предпринимательской деятельности в 190 экономиках*. г. Вашингтон.
17. Всемирный Банк. 2018 г. *Глобальная база данных Findex – 2017 г. Измерение степени вовлеченности в финансовую сферу и финансово-технической революции*. г. Вашингтон.
18. Всемирный Банк. 2018 г. *Глобальная база данных Findex – 2017 г.* Просмотрено 11 сентября 2020 г. <https://globalfindex.worldbank.org/sites/globalfindex/files/2018-08/Global%20Findex%20Database.xlsx>.
19. Всемирный Банк. 2018 г. *Таджикистан: Системная диагностика по странам*. г. Вашингтон.
20. Всемирный Банк. 2019 г. *Обновление экономики Таджикистана: Повышение фискальных рисков в Таджикистане*. г. Вашингтон.
21. Всемирный Банк. 2019 г. *Страновой экономический меморандум по Таджикистану: Развитие потенциала роста Таджикистана*. г. Вашингтон.
22. Всемирный Банк. 2020 г. *COVIDCOVID-19: Инициатива по приостановлению обслуживания долга. Краткое описание*. г. Вашингтон. Июнь 2020 г. Просмотрено 25 августа 2020 г. на сайте: <https://www.worldbank.org/en/topic/debt/brief/covid-19-debt-service-suspension-initiative>.
23. Всемирный Банк. 2020 г. *Борьба с COVID-19: Обновлённый экономический обзор Европы и Центральной Азии. Управление главного экономиста*. г. Вашингтон. Весна 2020 г.
24. Всемирный Банк. 2020 г. *Ведение бизнеса 2020: Профиль экономики Таджикистана*. г. Вашингтон.
25. Всемирный Банк. 2020 г. *Всемирный Банк прогнозирует самый резкий спад денежных переводов в новейшей истории. Пресс-релиз*. г. Вашингтон. Апрель 2020 г.

26. Всемирный Банк. 2020 г. Страновые и кредитные группы. Классификация стран. Просмотрено 23 августа 2020 г. на сайте: <https://datahelpdesk.worldbank.org/knowledgebase/articles/906519-world-bank-country-and-lending-groups>.
27. Всемирный Банк. 2020 г. *Таджикистан: Портрет страны*. г. Душанбе, Апрель 2020 г.
28. Всемирный Банк. 2020 г. Экономические и социальные последствия COVID-19: Дополнения к исследованию «Слушая Таджикистан»: Обзор благосостояния (L2TJK). г. Душанбе. Июль 2020 г.
29. Всемирный Экономический Форум (ВЭФ). 2019 г. *Отчёт о глобальной конкурентоспособности 2019*. г. Женева.
30. Далл-Олио, 2019 г. Как развивать туризм в Таджикистане? Мнение автора в газете «Азия-Плюс». г. Душанбе. Ноябрь 2019 г.
31. Дермастья, М. и др. 2017 г. Анализ цикла начисления стоимости в секторе туризма в Таджикистане. г. Вашингтон.
32. Детский Фонд Организации Объединённых Наций (ЮНИСЕФ). 2011 г. Влияние трудовой миграции на детей, оставленных за бортом в Таджикистане. г. Душанбе. Подготовлено компанией «Oxford Policy Management».
33. Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР). 2016 г. Региональные экономические перспективы в странах операций ЕБРР. Май 2016 г. г. Лондон.
34. Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР). 2020 г. Региональные экономические перспективы. COVID-19: От потрясения к восстановлению. Обновлённая информация за май 2020 г. г. Лондон.
35. Закон Республики Таджикистан «О внесении дополнений в Закон Республики Таджикистан О Государственном бюджете на 2020 год» (№1693 от 4 июля 2020 г.).
36. Закон Республики Таджикистан «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Таджикистан О Государственном бюджете на 2020 год» (№1692 от 4 июля 2020 г.).
37. Закон Республики Таджикистан «О Государственном бюджете Республики Таджикистан на 2020 год» (№1650 от 26 ноября 2019 г.).
38. Закон Республики Таджикистан «О дехканских хозяйствах» (№1289 от 15 марта 2016 г.).
39. Закон Республики Таджикистан «О молодёжи и государственной молодёжной политике» (№52 от 15 июля 2004 г.).
40. Закон Республики Таджикистан «О социальной защите инвалидов» (№675 от 29 декабря 2010 г.).
41. Кемп, С. 2020 г. Цифровой 2020 год: г.: Таджикистан. 18 февраля 2020 годаг. Просмотрено 10 августа 2020 г. на сайте: <https://datareportal.com/reports/digital-2020-tajikistan>.
42. Международная Финансовая Корпорация (МФК). 2009 г. *Бизнес-среда в Таджикистане в глазах малого и среднего бизнеса*. г. Вашингтон. Декабрь 2009 г.
43. Международный Валютный Фонд (МВФ). 2016 г. *Республика Таджикистан: Оценка стабильности финансовой системы. Страновой отчет МВФ №16/41*. г. Вашингтон.
44. Международный Валютный Фонд (МВФ). 2020 г. *Исполнительный совет МВФ завершает консультации с Республикой Таджикистан по статье IV в 2019 году. Пресс-релиз*. г. Вашингтон. Январь 2020 г.
45. Международный Валютный Фонд (МВФ). 2020 г. *Отчёт персонала по Республике Таджикистан. Требование о выделении средств в рамках механизма ускоренного кредитования (РКФ)*. г. Вашингтон.
46. Международный Торговый Центр (МТЦ). 2020 г. *COVID-19: Великая проблема и её влияние на малый бизнес*. г. Женева. Июнь 2020 г.
47. Министерство здравоохранения и социальной защиты населения Республики Таджикистан (МЗСЗН). 2020 г. *План обеспечения готовности и реагирования страны на COVID-19*. г. Душанбе. Март 2020 г.
48. Министерство финансов Республики Таджикистан. 2019 г. *Исполнение Генерального государственного бюджета Республики Таджикистан в первом полугодии 2019 года*. г. Душанбе. Просмотрено 3 августа 2020 г. на сайте: <http://minfin.tj/downloads/hisobot%202%20kv%202019.pdf>.
49. Министерство финансов Республики Таджикистан. 2019 г. *Исполнение Генерального государственного бюджета Республики Таджикистан в 2019 году*. г. Душанбе. Просмотрено 3 августа 2020 г. на сайте: http://minfin.tj/downloads/хисобот_оид_ба_ичроиши_бучети_давлати_барои_соли_2019.pdf.
50. Министерство финансов Республики Таджикистан. 2020 г. *Исполнение Генерального государственного бюджета Республики Таджикистан в первом полугодии 2020 года*. г. Душанбе. Просмотрено 3 августа 2020 г. на сайте: <http://minfin.tj/downloads/hisobot%202%20kv%202020.pdf>.

51. Министерство экономического развития и торговли (МЭРТ). 2018 г. Национальный доклад о выполнении страной стратегических документов в контексте целей устойчивого развития. г. Душанбе.
52. Мирзоев, Ш. 2018 г. Отчёт об обследовании в рамках Программы рыночного реагирования и инклюзивного обучения (*MRITP*). г. Душанбе. Отчёт по проекту, финансируемому Представительством АБР в Республике Таджикистан.
53. Мирзоев, Ш. 2020 г. Краткий доклад по быстрой оценке потребностей в секторе образования. Финансировано Представительством ЮНИСЕФ в Республике Таджикистан. г. Душанбе.
54. Мирзоев, Ш. и Собирзода, Р. 2019 г. *Финансирования малого и среднего бизнеса через цепочки добавленной стоимости в Республике Таджикистан*. Серия рабочих документов Института АБР, №1020. г. Токио.
55. Национальный Банк Таджикистана (НБТ). 2019 г. Бюллетень банковской статистики №293. г. Душанбе. Декабрь 2019 г. Просмотрено 2 августа 2020 г. на сайте: https://nbt.tj/upload/iblock/bde/2019_12.pdf.
56. Национальный Банк Таджикистана (НБТ). 2020 г. *Бюллетень банковской статистики №299*. г. Душанбе. Июнь 2020 г. Просмотрено 2 августа 2020 г. на сайте: https://nbt.tj/upload/iblock/adb/2020_06.pdf.
57. ООО «Тахлил ва Машварат». 2020 г. Начальный отчёт: Оценка воздействия КОВИД-19 на жизнь, благосостояние и ММСП в Республике Таджикистан. ООО «Тахлил ва Машварат» является членом группы Z-Analytics. Проектный документ. 9 июня 2020 г.
58. Организация Объединённых Наций (ООН) в Республике Таджикистан. 2020 г. Комплексные социально-экономические рамки реагирования на КОВИД-19 (ИСЕФ) для Таджикистана. г. Душанбе. Август 2020 г.
59. Организация Объединённых Наций (ООН). 2020 г. Комплексное реагирование Организации Объединённых Наций на КОВИД-19: Спасение жизней, защита обществ и лучшее восстановление. г. Нью-Йорк. Июнь 2020 г.
60. Организация Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР). 2020 г. *Реагирование на кризис КОВИД-19 в Центральной Азии*. Политические ответы ОЭСР на коронавирус (КОВИД-19). г. Париж. 4 июня 2020 г.
61. Организация Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР). 2020 г. Поддержка восстановления частного сектора в Центральной Азии. Краткий отчёт. Вебинары ОЭСР по региону Евразии. 10 июня 2020 г.
62. Организация Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР). 2020 г. Поддержка восстановления и повышения устойчивости. *Краткое изложение*. Вебинары ОЭСР по региону Евразии. 27 мая — 25 июня 2020 г.
63. Постановление Правительства Республики Таджикистан «О мерах по реализации Указа Президента Республики Таджикистан №1544 от 5 июня 2020 года «О противодействии социально-экономическому воздействию КОВИД-19 на Республику Таджикистан» (№401 от 11 июля 2020 г.).
64. Постановление Правительства Республики Таджикистан «О прогнозе основных макроэкономических показателей Республики Таджикистан на 2021-2023 годы» (№421 от 30 июля 2020 г.).
65. Правительство Республики Таджикистан. 2020 г. План действий по предупреждению и снижению воздействия потенциальных рисков КОВИД-19 на национальную экономику. г. Душанбе. Март 2020 г.
66. Прайт, Р. 2016 г. Кредитование физических лиц в Таджикистане: Обзор взглядов и возможностей в отношении задолженности. *Краткое изложение* вопросов и наблюдений. г. Душанбе.
67. Программа Развития Организации Объединённых Наций (ПРООН). 2019 г. Доклад о человеческом развитии. г. Нью-Йорк.
68. Программа Развития Организации Объединённых Наций (ПРООН). 2020 г. КОВИД-19: Комплексные меры реагирования ПРООН. г. Нью-Йорк.
69. Строкова В. и Айвад М. 2017 г. Диагностика рабочих мест в Таджикистане: *Стратегические рамки для занятости*. Всемирный Банк. г. Вашингтон.
70. Указ Президента Республики Таджикистан (№РП-1378 от 1 мая 2020 г. от мая). Просмотрено 10 августа 2020 г. на сайте: <http://www.president.tj/ru/node/22892>.
71. Указ Президента Республики Таджикистан «О противодействии социально-экономическому воздействию вспышки КОВИД-19 на Республику Таджикистан». (№1544 от 5 июня 2020 года)
72. ФинЭкспертиза. 2019 г. Средняя сумма переводов трудовых мигрантов. Пресс-релиз. г. Москва. Декабрь 2019 г. Просмотрено 7 августа 2020 г. наг. на сайте:

- <https://finexpertiza.ru/press-service/researches/2019/summa-den-perevoda-migranta/>.
73. ФинЭкспертиза. 2020 г. Рейтинг регионов Российской Федерации с высокой концентрацией трудовых мигрантов. Пресс-релиз. г. Москва. Апрель 2020 г. Просмотрово 7 августа 2020 г. на сайте: <https://finexpertiza.ru/press-service/researches/2020/trud-migrant/>.
 74. Хитаришвили, Т. 2016 г. Гендерное неравенство на рынках труда в Центральной Азии. Документ, подготовленный для совместной конференции ПРООН/МОТ по занятости, торговле и человеческому развитию в Центральной Азии. г. Алматы.
 75. Шваб, К. 2019 г. *Отчёт о глобальной конкурентоспособности 2019 г.* г. Женева.

Базы данных:

1. АБР, База данных КОВИД-19 для формирования политики (<https://data.adb.org/dataset/adb-covid-19-policy-database>)
2. База данных 1000 домохозяйств (основные интервью), подготовленная ООО «Тахлил ва Машварат», членом группы Z-Analytics Group.
3. База данных дополнительных 165 домохозяйств (глубинные интервью), подготовленная ООО «Тахлил ва Машварат», членом группы Z-Analytics Group.
4. База данных 700 ММСПММСП (основные интервью), подготовленная ООО «Тахлил ва Машварат», членом группы Z-Analytics Group.
5. База данных по дополнительным 50-ти ММСП (глубинные интервью), подготовленная ООО «Тахлил ва Машварат», членом группы Z-Analytics Group.
6. Стандарты и руководящие принципы Международной Организации Труда (МОТ) по статистике труда (<https://ilostat.ilo.org/about/standards/icls/>).
7. Политические меры реагирования МВФ на КОВИД-19 (<https://www.imf.org/en/Topics/imf-and-covid19/Policy-Responses-to-COVID-19#T>).
8. Национальный Банк Таджикистана (НБТ). Индикаторы финансовой устойчивости. Март 2020 г. (<https://nbt.tj/files/suboti-moliyavi/2020/19.05.2020/FSI%20march%202020%20rus.pdf>).
9. Национальный Банк Таджикистана (НБТ). Индикаторы финансовой устойчивости. Июнь 2020 г. (<https://nbt.tj/files/suboti-moliyavi/2020/19.05.2020/FSI%20june%202020%20rus.pdf>).
10. База данных Конференции ООН по Торговле и Развитию (ЮНКТАД) на уровне стран по выявленным сравнительным преимуществам (<https://unctadstat.unctad.org/EN/RcaRadar.html>).
11. База данных Отдела Народонаселения ООН (<https://population.un.org/wpp/Download/Standard/Fertility/>).
12. Всемирная Организация Туризма (WTO), база данных специфических индикаторов по странам (<https://www.e-unwto.org/doi/suppl/10.5555/unwtotfb0762010020142018201910>)
13. Макроэкономическая база данных Всемирного Банка (<https://data.worldbank.org/country/tajikistan>).
14. Глобальная база данных Всемирного Банка по охвату финансовыми услугами (<https://microdata.worldbank.org/index.php/catalog/global-findex>).

Интернет ресурсы:

1. Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан (<https://www.stat.tj>).
2. Центральноазиатская фондовая биржа (<https://www.case.com.tj/en/>).
3. Центральный Банк России (<https://www.cbr.ru/vfs/statistics/CrossBorder/>).
4. Министерство здравоохранения и социальной защиты населения РТ (<http://www.moh.tj>).
5. Министерство финансов Республики Таджикистан (<http://minfin.tj>).
6. Национальный Банк Таджикистана (<https://nbt.tj>).
7. Сайт Президента Республики Таджикистан (<http://www.president.tj>).