



O'ZBEKISTON RESPUBLIKASI DAVLAT SOLIQ QO' MITASI HUZURIDAGI

FISKAL INSTITUT



**ФИНАНСОВЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ЎЗБЕКИСТОН RESPUBLIKASI VAZIRLAR MAHKAMASI
ХУЗУРИДАГИ СОЛИҚ ҚЎМИТАСИ**

СОЛИҚ ҚЎМИТАСИ ХУЗУРИДАГИ ФИСКАЛ ИНСТИТУТ

**ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**«ФИСКАЛ СИЁСАТ ВА СОЛИҚҚА ТОРТИШ
МЕХАНИЗМИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ МАСАЛАЛАРИ:
ХАЛҚАРО ТАЖРИБА, НАЗАРИЯ ВА АМАЛИЁТ»**

мавзусидаги

Халқаро илмий–амалий конференция

МАТЕРИАЛЛАР ТЎПЛАМИ

МЕЖДУНАРОДНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ

«Вопросы совершенствования фискальной политики и механизма
налогообложения: международный опыт, теория и практика»

INTERNATIONAL CONFERENCE

«Issues of improving fiscal policy and taxation mechanism:
international experience, theory and practice»



2023 йил 1-2 декабрь

Тошкент-2023

**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ВАЗИРЛАР МАҲКАМАСИ
ҲУЗУРИДАГИ СОЛИҚ ҚЎМИТАСИ**

СОЛИҚ ҚЎМИТАСИ ҲУЗУРИДАГИ ФИСКАЛ ИНСТИТУТ

**ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**«ФИСКАЛ СИЁСАТ ВА СОЛИҚҚА ТОРТИШ
МЕХАНИЗМИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ МАСАЛАЛАРИ:
ХАЛҚАРО ТАЖРИБА, НАЗАРИЯ ВА АМАЛИЁТ»**

мавзусидаги

Халқаро илмий–амалий конференция

МАТЕРИАЛЛАР ТЎПЛАМИ

МЕЖДУНАРОДНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ

«Вопросы совершенствования фискальной политики и механизма
налогообложения: международный опыт, теория и практика»

INTERNATIONAL CONFERENCE

«Issues of improving fiscal policy and taxation mechanism:
international experience, theory and practice»

2023 йил 1-2 декабрь

Тошкент-2023

“Фискал сиёсат ва солиққа тортиш механизмини такомиллаштириш масалалари: халқаро тажриба, назария ва амалиёт” мавзусида Халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами. Т.: ФИ., 2023. – 522 бет.

Тахририй ҳайъат раиси: *и.ф.д. Юсупов К.А.*

Тахрир ҳайъати: *т.ф.д., Акбаралиев Б.Б., Тиллаев Ф.Х., и.ф.д., проф. Курбанов З.Н., PhD, Боймуродов С.Р., и.ф.д., проф. Хотамов К.Р., и.ф.ф.н., Болтаев А.С., и.ф.н., Эргашев И.О., ю.ф.н., Вахобов Ф.В., и.ф.ф.н., Ғиёсов А.А., PhD, ф.ф.д., Каюмова К.Н., и.ф.н., Ураков Ш.Р., ф.ф.д., Толипов Ф.С, и.ф.ф.н., PhD, Янгибоев Ҳ.А.*

Ушбу тўпланда мамлакатимизда фискал сиёсатни амалга оширишда халқаро тажриба ва уни амалиётда қўллашнинг муаммолари, молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтишда хориж тажрибасидан фойдаланиш масалалари, фискал сиёсат ва солиққа тортиш механизмини такомиллаштиришда математика ҳамда ахборот технологияларининг ўрни, фискал сиёсатни такомиллаштириш шароитида гуманитар фанлар ва чет тилларининг ўрни: миллий ва хорижий тажриба бўйича таклиф ва тавсияларни ишлаб чиқишига ва бу борада хорижий мамлакатларнинг илгор тажрибаларини ўрганишига ва улардан фойдаланишига қаратилган илмий тадқиқот ишлари ва илмий қарашлар акс эттирилган материаллар келтирилган.

Тўпламга олий ўқув юртларида фискал сиёсат ва солиққа тортиш ҳамда бухгалтерига оид муаммолар бўйича илмий изланишлар олиб бораётган профессор-ўқитувчилар, докторантлар, тадқиқотчилар, вазирлик, қўмита ва турли мулкчилик шаклидаги корхона ва ташиқлотларнинг етакчи мутахассислари, магистрларнинг илмий изланишлари натижалари киритилган.

Тўпланда келтирилган материалларнинг мазмуни, ундаги статистик маълумотлар ва келтирилган ҳуқуқий-меъёрий ҳужжатларнинг ҳаққонийлиги, танқидий фикрмулоҳазалар ва таклифларга муаллифларнинг ўзлари масъулдирлар.

Такризчилар: *и.ф.д., проф. Кузиева Н.Р.*
и.ф.д., проф. Ибрагимов А.К.

МУНДАРИЖА

МАМЛАКАТИМИЗДА ФИСКАЛ СИЁСАТНИ АМАЛГА ОШИРИШДА ХАЛҚАРО ТАЖРИБА ВА УНИ АМАЛИЁТДА ҚўЛЛАШНИНГ МУАММОЛАРИ

<i>Киреенко А. П.</i>	<i>Применение индексов в сравнительных исследованиях налогообложения в странах ЕАЭС, ШОС И БРИКС</i>	13
<i>Козлова С.А Абдуллаева А.Р</i>	<i>Цифровизация налогового администрирования: современное состояние и перспективы</i>	17
<i>Токаев Н. Х. Баснукаев М. Ш.</i>	<i>Стимулирующая фискальная налоговая политика: бюджетная составляющая и экономические целесообразности</i>	21
<i>Цепилова Е. С.</i>	<i>Налоговые инструменты в развитии туризма и индустрии гостеприимства в Российской Федерации</i>	26
<i>Грундел Л. П.</i>	<i>Реализация правительственного национального проекта «Малое и среднее предпринимательство»: оценка результативности</i>	30
<i>Урмонов Ж. Ж.</i>	<i>Давлатнинг фискал сиёсати ва унинг назарий асослари</i>	33
<i>Алимардонов Ф. Н.</i>	<i>Норасмий иқтисодиётни бартараф этиш: истиқболлар ва қийинчиликлар</i>	39
<i>Абдуллаева А.Р Орифбоев О. А.</i>	<i>Маркетплейсы и международный опыт их налогообложения</i>	43
<i>Азизов Ф. А.</i>	<i>Мамлакатда фуқароларнинг ҳуқуқ ва эркинликлари ва қонуний манфаатларини таъминлаш орқали солиқ-бюджет сиёсатини такомиллаштириш</i>	46
<i>Boltaev O‘.N.</i>	<i>Iqtisodiyotni rivojlantirish sharoitida soliq taъmuriyatchiligini takomillashtirishga zamonaviy axborot kommunikatsiya texnologiyalarini yanada keng joriy etish yo‘llari</i>	51
<i>Боймуротов С. Р.</i>	<i>Солиқ таъмурчилиги механизмларини такомиллаштиришда ахборот технологияларидан фойдаланиш самарадорлигин ошириш масалалари</i>	54
<i>Валиев А. Кабиров А</i>	<i>Солиққа оид ҳуқуқбузарлик учун жавобгарлик чораларини такомиллаштириш</i>	59
<i>Гиясов С. А.</i>	<i>Солиқ сиёсати инструментлари ва усулларидан фойдаланишнинг халқаро</i>	63

	<i>амалиёти</i>	
Dusiyarov Sh. X.	<i>Soliq to'lovchilar konsolidatsiyalashgan guruhi ishtirokchilarining foydasini soliqqa tortish</i>	68
Ирматов А.А.	<i>Қўшилган қиймат солигини қўллашнинг халқаро амалиётдаги моделлари</i>	71
Исаев А. И.	<i>Ўзбекистонда солиқ имтиёзларининг самарадорлигига тўсқинлик қилаётган муаммолар хусусида</i>	74
Isaqov S. Z.	<i>Kichik biznesni soliqqa tortish bo'yicha xorijiy tamlakatlar tajribasi</i>	78
Ibragimov X.J.	<i>Yangi O'zbekistonning soliq siyosatida kutilayotgan o'zgarishlari xususida</i>	82
Исламов К.С.	<i>Жисмоний шахсларни солиқ қарзини ундириш механизмини такомиллаштириш масалалари</i>	85
Камилов М.М	<i>Фискал сиёсат: хорижий тажриба, муаммо ва ечимлар</i>	88
Қурбонов М. А. Эргашев У. Ж.	<i>Хуфиёна иқтосодиётга қарши курашишда давлат молиявий назорати ва уни такомиллаштириш йўналишлари</i>	93
Камилов М.М	<i>Солиқ маъмурчилигида рақамлаштириш – бюджет барқарорлигининг калити</i>	99
Михайлов А.Б Курпаяниди К.И	<i>Цифровые инновации в налоговой сфере: Уроки Греции</i>	105
Мирсобитов М. М.	<i>Ўзбекистон фискал сиёсатининг ўзига хос хусусиятлари</i>	110
Мамажонов Л.А.	<i>Жисмоний шахслар мол-мулк солиғи объектини ҳисобга олишдаги муаммолар ва уни такомиллаштириш йўллари</i>	115
Муродбеков Б. Н.	<i>«Бир макон, бир йўл» лойиҳасини амалга оширишда ўрта бизнесни ривожлантириш масалалари</i>	118
Очилов А. М.	<i>Стратегик солиқ текширувлари орқали солиққа риоя қилишни кучайтириш</i>	123
Ormonov X. X.	<i>Fiskal siyosatini amalga oshirish va iqtisodiyotga mablag'larni yo'naltirishning xorij tajribasi</i>	127
Пардаев Т. Н.	<i>Божхона тўловларини ундиришда ахборот технологияларини қўллашни такомиллаштириш</i>	130
Raxmatov A.N.	<i>Soliq nazorati tekshiruvlarini o'tkazishni takomillashtirish yo'llari</i>	136
Ражаббаева Д.З. Холматов Ф.Н.	<i>Налоговое планирование и эффективные стратегии для соблюдения норм налогового законодательства</i>	140

Рузиев F. У.	<i>Аҳолининг тadbirkorлик фаолиятини солиқлар воситасида тартибга солиш ва рағбатлантиришни янада такомиллаштириш масалалари</i>	145
Ro‘ziqulov Sh. T.	<i>Yangi o‘zbekistonda investitsion muhit jozibadorligini oshirishning muhim omillari</i>	149
Садуллаев P. П. Бахавутдинова У. Н.	<i>Савдо ва хизмат кўрсатиш соҳасида назорат-касса техникасидан фойдаланишни такомиллаштириш</i>	153
Safarov R. E.	<i>Individual daromadni soliqqa tortishning xorijiy tajribasi</i>	157
Saidrasulov I. I. Abdullazoda Sh. E.	<i>Mamlakatimizda kichik biznes va tadbirkorlikni rivojlantirishda aylanma soliqning chegaraviy miqdorining ahamiyati</i>	162
Sayidjonov J. S.	<i>Klaster korxonalarini soliqqa tortish tartibini takomillashtirish</i>	165
Сарманов O. A.	<i>Божхона тўловларининг моҳияти ва ундирилиши ҳолатининг таҳлили</i>	168
Toxirov B.O.	<i>Bilvosita soliqlar tizimida qo‘shilgan qiymat solig‘i</i>	172
Тўраев A. A.	<i>Солиқ муносабатларини тартибга солиш масалалари</i>	175
Уринбоев F. Равишанова С.	<i>Зарубежный опыт в сфере уклонения от уплаты налогов</i>	180
Файзиев Ф.	<i>Mamlakat iqtisodiyotini rivojlantirishda mahalla budjetining o‘rni</i>	185
Ҳасанов O. M.	<i>Солиқларни таъсирчан механизмларидан фойдаланган ҳолда транспорт воситаларини экологияга салбий таъсирини камайитириш</i>	188
Khusainov R.R. Eshniyazov S.X.	<i>Budget policy of foreign countries</i>	194
Sharabidinova I. Z. Axmedov O. R.	<i>Fiskal siyosat orqali mamlakat budjet daromadini tartibga solish masalalari (Singapur soliq tizimi misolida)</i>	197
Erkinova M.A	<i>Byudjet taqchilligi va soliqlarni qisqartirish o‘rtasidagi bog‘liqlik</i>	201
Янгибоев Ҳ. А.	<i>Бевосита ва билвосита солиққа тортишнинг ўзаро боғлиқлик назарияси</i>	205
G`ofurov A. G`. Rashidov M. K.	<i>The importance of public debt in the country economy: a look at uzbekistan's current state and lessons from developed countries</i>	211
Ғиёсов A.A.	<i>Солиқ маъмурчилигини такомиллаштириш орқали мамлакатда фискал сиёсатни самарали амалга ошириш</i>	214

<i>Qudbiyev N. T.</i>	<i>Ko'chmas mulkni soliqqa tortishning xorijiy mamlakatlar tajribasi</i>	218
<i>Quldoshev S. S.</i>	<i>Tashqi savdo operatsiyalari monitoringini olib borishda soliq organlari faoliyatining o'rni</i>	222
<i>Quyliyev U. R.</i>	<i>Erkin iqtisodiy zonalar faoliyatini takomillashtirishning ayrim normativ-huquqiy asoslari xususida</i>	224
<i>Hojiqurbonov Q. T.</i>	<i>Fiskal siyosatni bo'yicha xorijiy mamlakatlar tajribasi va uni qo'llash muammolari</i>	228
МОЛИЯВИЙ ҲИСОБОТНИНГ ХАЛҚАРО СТАНДАРТЛАРИГА ЎТИШДА ХОРИЖ ТАЖРИБАСИДАН ФОЙДАЛАНИШ МАСАЛАЛАРИ		
<i>Кудбиев. Д Тешабаев Д.Б</i>	<i>Вопросы совершенствования учета основных средств в соответствии с МСФО</i>	234
<i>Ibragimov A.K. Rizayev F.R.</i>	<i>O'zbekiston respublikasida bank va mijoz munosabatlari masalalari</i>	237
<i>Курбанов З. Н.</i>	<i>Рақамли молиявий активларнинг бухгалтерия ҳисоби</i>	241
<i>Ташназаров С.Н.</i>	<i>Бошқарув (менежментлик) бухгалтерия ҳисобининг концепцияси</i>	246
<i>Абдибаева Т. Норкулов Д.</i>	<i>Порядок проведения инвентаризации и выявление результатов инвентаризации</i>	249
<i>Болтаев А. С.</i>	<i>Тадбиркорлик субъектларида солиқ солиш мақсадларидаги ҳисоб сиёсатини такомиллаштириш</i>	254
<i>Davlatova G. M. Tojimatov I. I.</i>	<i>Yer solig'i bo'yicha xalqaro tajriba va uni amaliyotda qo'llash muammolari</i>	258
<i>Gaybullayeva G. M.</i>	<i>Moliya bozorni yanada rivojlantirishning dolzarb muammolari va istiqbollari</i>	263
<i>Jalilov I. I.</i>	<i>Budjet siyosatida xalqaro tajribadan foydalanish masalalari</i>	266
<i>Исаев Ф. И.</i>	<i>Молиявий ҳисобот сифатига таъсир этувчи омиллар: солиқ сиёсати, мустақил аудит ва ички назорат</i>	270
<i>Исманов И. Н. Казимова М. З.</i>	<i>МҲХСга ўтиш шароитида кичик бизнес учун бухгалтерия ҳисобини ташкил этиш масалалари</i>	274
<i>Итатова Н. М.</i>	<i>Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o'tishda xorij tajribasi</i>	278
<i>Кундузова К. И. Азимжоновна З. Ш.</i>	<i>Вопросы использования зарубежного опыта при переходе банковского сектора на международные стандарты финансовой отчетности</i>	284
<i>Курбонова Ш. А.</i>	<i>Асосий воситаларни мҲХС асосида тан олиш</i>	288

	<i>масалалари</i>	
Karimov I Qurbonov Z.N.	<i>Fiskal siyosati jarayonida byudjet tashkilotlarida daromadlar va xarajatlar smetasi va ularni tuzish tartibi amaldagi holat va uni takomillashtirish</i>	292
Nasimova N.Sh.	<i>Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarini turli mamlakatlarda qo'llash tajribasi</i>	297
Очиллов О. И.	<i>Инсон капитали ва унга қилинган инвестицияларни бошқаришда бухгалтерия ҳисобининг аҳамияти</i>	301
Rasulova Sh. X. Abdullayeva M. M	<i>Moliyaviy hisobning xalqaro standartlariga o'tishning xorijiy mamlakatlar tajribasi va ularni qo'llash tartibi</i>	304
Rashidov M. K. Abduraxmonova G. S	<i>Daniyada kredit riskining ko'rsatkichlari va ularning o'zgarishi</i>	308
Ruzikulov. O Qurbonov Z.N.	<i>Mamlakatimizda fiskal siyosatni amalga oshirishda xalqaro tajribada mablag' ajratish va moliyalashtirish jarayonida samarali moliyaviy nazorat tizimini ta'minlash</i>	311
Рахманова Ю. Ш.	<i>Инвестициявий кучмас мулкни давомий баҳолашнинг халқаро стандартлар асосида такомиллаштириш ва мувофиқлаштириш</i>	315
Рахматова Ш. Ш.	<i>Бухгалтерия ахбороти сифатиغا МҲХС талаблари</i>	319
Рузиева Г. У.	<i>Тижорат банклари фаолиятини баҳолашда банк баланснинг аҳамияти ва унинг таҳлилини такомиллаштириш</i>	323
Султонов А. У. Хайруллаев А. С.	<i>Халқаро стандартлар асосида банк тизимида коррупцияга қарши кураш тизими аудитини такомиллаштириш</i>	328
Umurzoqov I. R. Abdujalilova D.	<i>Soliq va fiskal siyosatga oid moliyaviy hisobotlarning axborot imkoniyatlari</i>	332
Ermatov A. A. Muratov A. A.	<i>Investitsion muhitni yaxshilash jarayonida moliyaviy hisobotlarni mhxs bo'yicha transformatsiyalash masalalari</i>	337
Eshpulatova Z. B.	<i>The concept of other comprehensive income, its essence and composition, reflection in the financial statements</i>	341
Эшбекова З. Т.	<i>Молиявий натижалар бухгалтерия ҳисобини мҲХС асосида такомиллаштириш</i>	347
Янгибоев Ҳ.А.	<i>Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтишда, бевосита солиқларнинг бухгалтерия ҳисобини амалдаги ҳолати</i>	352

<i>Яриев Ш. Ш.</i>	<i>Самарадорлик масалалари</i>	<i>аудитининг</i>	<i>назарий</i>	359
<i>Яриев Ш. Ш.</i>	<i>Аудитни рақамлаштириши масалалари</i>			363
<i>Fayziev U. Sh.</i>	<i>The importance of auditing risk in increasing the financial condition of enterprises</i>			367
ФИСКАЛ СИЁСАТ ВА СОЛИҚҚА ТОРТИШ МЕХАНИЗМИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШДА МАТЕМАТИКА ҲАМДА АХБОРОТ ТЕХНОЛОГИЯЛАРИНИНГ ЎРНИ				
<i>Роздольская И.В Ледовская М.Е Чичерин Ю.А</i>	<i>Использование инструментов эффективности деятельности промышленных предприятий</i>	<i>для</i>	<i>маркетинговых повышения хозяйственной</i>	373
<i>Adirov T. X.</i>	<i>Matematika fanini o'qitishda "Case study" usulini qo'llash</i>			378
<i>Adizov A. A.</i>	<i>Iqtisod sohasidagi mutaxassis kadrlarni tayyorlashda «chiziqli algebra» faninig o'rni</i>			382
<i>Абдурахманова Ю.М.</i>	<i>Применение математики, математического</i>	<i>методов</i>	<i>дискретной информатики, моделирования в</i>	386
<i>Absoatov U.Q Nishonova D.Sh.</i>	<i>Kontekstli-empirik yondashuv asosida bo'lajak o'qituvchilarning kasbiy kompetentligini rivojlantirish modeli komponentlaridagi o'zaro aloqadorlik mazmuni</i>			389
<i>Jakbarov A. A</i>	<i>Soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirishda axborot texnologiyalarining o'rni</i>			392
<i>Artikov N.A.</i>	<i>Fiskal siyosatning tamal mexanizmlari va xum- ko'za</i>			395
<i>Koshnazarov R. Jabborov O.</i>	<i>Funksiyaga oid bilimlarni misollar yordamida rivojlantirish</i>			399
<i>Maxmudov A. M</i>	<i>Xo'jalik yurituvchi subyektlarda soliq huquqbuzarliklarini aniqlash va tartibga solishda axborot texnologiyalarini o'rni</i>			401
<i>Madrahimov R.M. Kamolova N.</i>	<i>Power series of matrices</i>			406
<i>Nurillayev M.E. Qiyomova D.M.</i>	<i>Integral yordamida tengsizliklarni isbotlash</i>			408
<i>Primova X.A O'roqov Sh Qarshiboyev J.O</i>	<i>Mintaqaviy samaradorlikni o'yinlar nazariyasi usuli bilan aniqlash</i>			411
<i>Rasulova M. A. Sharofiddinova M.</i>	<i>Ground states for the potts model with one-level competing interactions</i>			414
<i>Rizaev R.Q. Pirnazarova A</i>	<i>Interval baholar va ularni normal taqsimot uchun yasash</i>			417

<i>Soliyev D. J. Oxunov T. F.</i>	<i>Soliq tizimini raqamlashtirishning muammolar va istiqbollari</i>	421
<i>Samandarov B.S.</i>	<i>IoT texnologiyalarga asoslangan smart universitet infratuzilmasini loyihalash masalasi</i>	425
<i>Сафаров Ш.Ш. Матлубов М.М.</i>	<i>Мураккаб шаклдаги магнито термоэластик пластинанинг деформацияланиш жараёнларини математик моделлаштириши</i>	428
<i>Сотволдиев Д.М. Тоғжимамаатов И.Н.</i>	<i>Рақамли технологияларини жорий этишининг солиқ тўловчилар ва солиқ органлари ўртасидаги ўзаро муносабатларига таъсири</i>	433
<i>Умаров У. У.</i>	<i>Совершенствование методов диагностирования уклонения от уплаты налогов</i>	437
<i>Умаралиева Д. У. Каримова Н. Б.</i>	<i>Преемственность в современном обучении раздела «модуль числа» в различных классах школьного курса математики</i>	440
<i>Xaitmetov A. Хо‘jamqulov A</i>	<i>Insonlar o‘rtasidagi o‘zaro munosabatlarda kontekstual ma‘noni ochish uchun komputer ko‘rishga asoslangan mashinali o‘qitish</i>	444
<i>Egamon D.O. Zohidova H.A.</i>	<i>Ground states for the mixed spin-(1/2,2) ising model with competing interactions on the binary tree</i>	447
<i>Eshtemirova Sh.H. Hamroqulova Z.R.</i>	<i>On the weight of the functor of hyperspaces with finitely many components</i>	450
<i>Yusupova M.I. Turgunbayev R.M.</i>	<i>“Musbat hadli qatorlar” mavzusi bo‘yicha amaliy mashg‘ulotni tashkil etishning metodik xususiyatlari</i>	452
ФИСКАЛ СИЁСАТНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ ШАРОИТИДА ГУМАНИТАР ФАНЛАР ВА ЧЕТ ТИЛЛАРИНИНГ ЎРНИ: МИЛЛИЙ ВА ХОРИЖИЙ ТАЖРИБА		
<i>Абдураимова Р.</i>	<i>Фискал сиёсатини такомиллаштириш шароитида интерфаол дарс ўтиш технологиялари ва унинг моҳияти</i>	457
<i>Abdusaidova G. B.</i>	<i>Soliq tizimida chet tilini o‘rganishda tinglash bilan bog‘liq muammolar va ularni bartaraf etish</i>	460
<i>Alibekov D.N.</i>	<i>Specific features of using online resources in teaching english as a foreign language</i>	462
<i>Berdiyev X. A.</i>	<i>Islomda ayol: an‘ana va zamon</i>	465
<i>Bobokeldiyeva M. Umirzoqov S.</i>	<i>Oliy ta‘lim tizimida pedagogik muloqot</i>	470
<i>Кулуева Ф.Г.</i>	<i>Проблема формирования творчески активной личности</i>	473
<i>Каюмова К.Н.</i>	<i>Современные направления в лингвистике и</i>	477

	<i>преподавания иностранных языков</i>	
<i>Nurmamatova F. I.</i>	<i>The impact of national and foreign experiences in foreign languages</i>	481
<i>Сияева Г. А.</i>	<i>Роль иностранных языков в условиях глобализации общества и образования</i>	484
<i>Sultanova B.</i>	<i>The importance of knowing english in the context of fiscal policy improvement and language of taxation</i>	487
<i>Tashmuradov R.S.</i>	<i>Nurota vohasi etnoslari hayotida gilamdo'zlik an'analarida saqlangan falsafiy goyalar</i>	490
<i>Tolipov F.</i>	<i>"Harbiy kommunizm" davrida turkistonda soliq tizimi</i>	497
<i>Tolipov F.</i>	<i>Ikkinchi jahon urushi yillarida soliqlarning urush manfaatlariga bo'ysundirilishining ayrim jihatlari xususida</i>	502
<i>Худаёров А. Х.</i>	<i>Фискал сиёсатни такомиллаштириш шароитида солиқ соҳаси кадрларини танлаш, тайёрлаш ва қайта тайёрлашнинг ўрни ҳамда аҳамияти</i>	506
<i>Ergasheva T.</i>	<i>Soliqlar va soliqqa tortish yo'nalishida til bilish darajasi turli bo'lgan talabalarga chet tilini o'qitish</i>	511
<i>Яхшиев А. Ж.</i>	<i>Солиқ тизими ходимининг ахлоқий сифатлари: мулоҳаза ва таҳлил</i>	515

**МАМЛАКАТИМИЗДА ФИСКАЛ СИЁСАТНИ АМАЛГА
ОШИРИШДА ХАЛҚАРО ТАЖРИБА ВА УНИ
АМАЛИЁТДА ҚЎЛЛАШНИНГ МУАММОЛАРИ**

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ РЕАЛИЗАЦИИ
БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОБЛЕМЫ ЕГО
ПРАКТИЧЕСКОГО ПРИМЕНЕНИЯ.**

**INTERNATIONAL EXPERIENCE IN IMPLEMENTATION
OF FISCAL POLICY AND ISSUES OF ITS PRACTICAL
APPLICATION**

ПРИМЕНЕНИЕ ИНДЕКСОВ В СРАВНИТЕЛЬНЫХ ИССЛЕДОВАНИЯХ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В СТРАНАХ ЕАЭС, ШОС И БРИКС

Киреенко Анна Павловна

д.э.н., профессор

*Директор Байкальского института
БРИКС ИРНТУ*

Аннотация Статья посвящена изучению налоговых индексов и их применения в исследованиях межстрановых объединений. Мы оцениваем возможность использования девяти различных индексов налоговых систем для сравнения налоговых систем стран ЕАЭС, ШОС и БРИКС. Исследование показало, что самый большой спектр индексов доступен для сравнительной характеристики по странам БРИКС, а единственной базой индексов, которые определены для всех стран всех трех объединений являются индексы базы «Paying Taxes». Налоговая структура страны влияет на экономическую среду стран ЕАЭС, ШОС и БРИКС. Сравнение коэффициентов вариации показывает, что в региональных объединениях, таких как ЕАЭС, налоговые системы демонстрируют большее сходство, чем в объединениях с большой географической удаленностью (ШОС и БРИКС). Исследование рекомендует дальнейшее налоговое сотрудничество, чтобы сохранить конкурентные преимущества всех членов ШОС и БРИКС.

Ключевые слова налогообложение, налоговые индексы, ЕАЭС, ШОС, БРИКС

Abstract The article is devoted to the study of tax indices and their application in the study of intercountry associations. We evaluate the possibility of using nine different tax system indices to compare the tax systems of the EAEU, SCO and BRICS countries. The study showed that the largest range of indices is available for comparative characteristics for the BRICS countries, and the only indices base that are defined for all countries of all three associations are the indices of the “Paying Taxes” base. The tax structure of the country affects the economic environment of the EAEU, SCO and BRICS countries. A comparison of the coefficients of variation shows that in regional associations such as the EAEU, tax systems show greater similarity than in associations with large geographical distances (SCO and BRICS). The study recommends further tax cooperation to maintain the competitive advantages of all SCO and BRICS members.

Keywords taxation, tax indices, EAEU, SCO, BRICS

Налоги играют важную роль в экономическом сотрудничестве государств, так как существенные отличия в налогообложении могут являться препятствием для свободного движения рабочей силы, товаров и капитала между странами.

Создание Европейского Союза (ЕС) и региональных экономических сообществ, таких как Евразийский экономический союз (ЕАЭС), Шанхайская организация сотрудничества (ШОС); Североамериканское соглашение о

свободной торговле (НАФТА), Транс-Тихоокеанское партнерство (ТТП), Азиатско-Тихоокеанское экономическое сотрудничество (АТЭС), Региональное всеобъемлющее экономическое партнерство (ВРЭП), Ассоциация государств Юго-Восточной Азии (АСЕАН), МЕРКОСУР, Южноафриканский таможенный союз и др. усилили интерес среди экономистов в области государственных финансов и международных финансов к вопросам гармонизации и координации налогов и соответственно, к проведению международных сравнений налоговых систем.

Традиционно налоговые ставки были основным индикатором, используемым для сравнения конкурентоспособности налоговых систем стран. Например, Школа государственной политики Университета Калгари предоставляет ежегодный обзор эффективных предельных налоговых ставок стран (в основном для оценки конкурентоспособности режима корпоративного налогообложения Канады). Аналогичный подход, ориентированный на страны «Большой двадцатки», использовался Центром налогообложения бизнеса Оксфордского университета для оценки системы корпоративного налогообложения Великобритании. Индекс налогового бремени Фонда наследия аналогичен, поскольку его оценка в основном рассчитывается на основе предельных ставок налога как на личный, так и на корпоративный доход.

Однако, в последнее время все более популярными для сравнения налоговых систем становятся индексы. Они обеспечивают простой и понятный способ оценки и сравнения национальных налоговых систем на совокупном уровне. Рейтинги и индексы, которые используются для сравнения налоговых систем, в первую очередь основаны на предположении, что более эффективной является более конкурентоспособная и менее сложная налоговая система. Они также позволяют ранжировать страны, упрощая сравнение. На них все чаще ссылаются политики и заинтересованные стороны при проведении налоговой реформы.

Многие индексы используют составной показатель, объединяющий несколько субпоказателей, которые измеряют различные налоги и административные процессы. Сюда входят такие индексы, как «Уплата налогов Всемирного банка и PwC», «Международный индекс налоговой конкурентоспособности» Налогового фонда, «Глобальный проект сложности налогов для транснациональных корпораций», а также «Индекс бремени соблюдения НДС». Существуют также субиндексы, такие как Ежегодник мировой конкурентоспособности IMD и Глобальный индекс сложности бизнеса TMF Group. Другие исследования включают опросы восприятия налогов, такие как «Обзоры предприятий Всемирного банка» и «Обзор сложности налогообложения в Азиатско-Тихоокеанском регионе» компании Deloitte.

Такие базы данных, как Серия сравнительной информации налогового администрирования ОЭСР и База данных USAID по сбору налогов сосредоточены в основном на эффективности и возможностях налогового администрирования, и могут дать дополнительную информацию для анализа налоговых систем. Для сравнительного анализа эффективности налогового

администрирования Международный валютный фонд (МВФ) также разработал балльный Инструмент диагностической оценки налогового администрирования (TADAT), основанный на данных о государственных расходах и финансовой отчетности Всемирного банка. Но, оценки TADAT для разных стран не проводятся одновременно, что усложняет межстрановое сравнение.

В нашем исследовании мы сравнили налоговые индексы в рамках различных региональных и не региональных межгосударственных объединений, в которые входит Российская Федерация, таких как ЕАЭС, ШОС и БРИКС.

Следует отметить, что перечисленные базы индексов охватывают не все страны (таблица 1).

Таблица 1

Наличие данных о налоговых индексах в странах ЕАЭС, ШОС и БРИКС

Базы индексов	Наличие данных		
	ЕАЭС	ШОС	БРИКС
World Competitiveness Yearbook - Tax/Fiscal Policy	Данные только по Казахстану	Данные только по Индии, Казахстану и Китаю	Нет данных по РФ
Tax Administration Comparative Information Series	Нет данных		
Enterprise Surveys - Regulation and Taxes	да	Нет данных по Ирану	да
Paying Taxes	да	да	да
Collecting Taxes Database	Есть данные по всем странам, но только за 2017 год		
International Tax Competitiveness Index	Только Казахстан и Россия	Нет данных по Ирану, Киргизии, Пакистану, Таджикистану, Узбекистану	да
Global Business Complexity Index	Данные только по Казахстану		да
Global MNC Tax Complexity Project	Нет данных по Киргизии	Нет данных по Ирану, Киргизии, Таджикистану, Узбекистану	да
VAT Compliance Burden Index	Данные только по России	Данные только по Индии, России и Китаю	да

Как показывают данные таблицы 1 самый большой спектр индексов доступен для сравнительной характеристики по странам БРИКС и единственной базой индексов, которые определены для всех стран всех трех объединений являются индексы базы «Paying Taxes». На рисунке 2 представлены сравнительные данные сводного индекса «Paying Taxes» для анализируемых объединений стран (данные за 2020 г.). В таблице 2 представлены коэффициенты вариации по индексу «Paying Taxes» в странах ЕАЭС, ШОС и БРИКС.

Сравнение коэффициентов вариации показывает, что в региональных объединениях, таких как ЕАЭС, налоговые системы демонстрируют большее сходство, чем в объединениях с большой географической удаленностью (БРИКС). Основным сравнительным преимуществом стран ШОС и БРИКС является более низкая стоимость рабочей силы, благоприятная демографическая ситуация с молодым населением и богатые природные ресурсы. Они становятся источником роста торговли, инвестиций и международной экономики. На экономическую среду объединений также влияет налоговая структура стран. Страны ШОС и БРИКС существенно различаются с точки зрения правовой системы, защиты инвесторов, системы налогообложения, но они стремятся коллективно работать над экономическими, социальными и политическими вопросами. Исследование рекомендует дальнейшее налоговое сотрудничество, чтобы сохранить конкурентные преимущества всех членов ШОС и БРИКС.

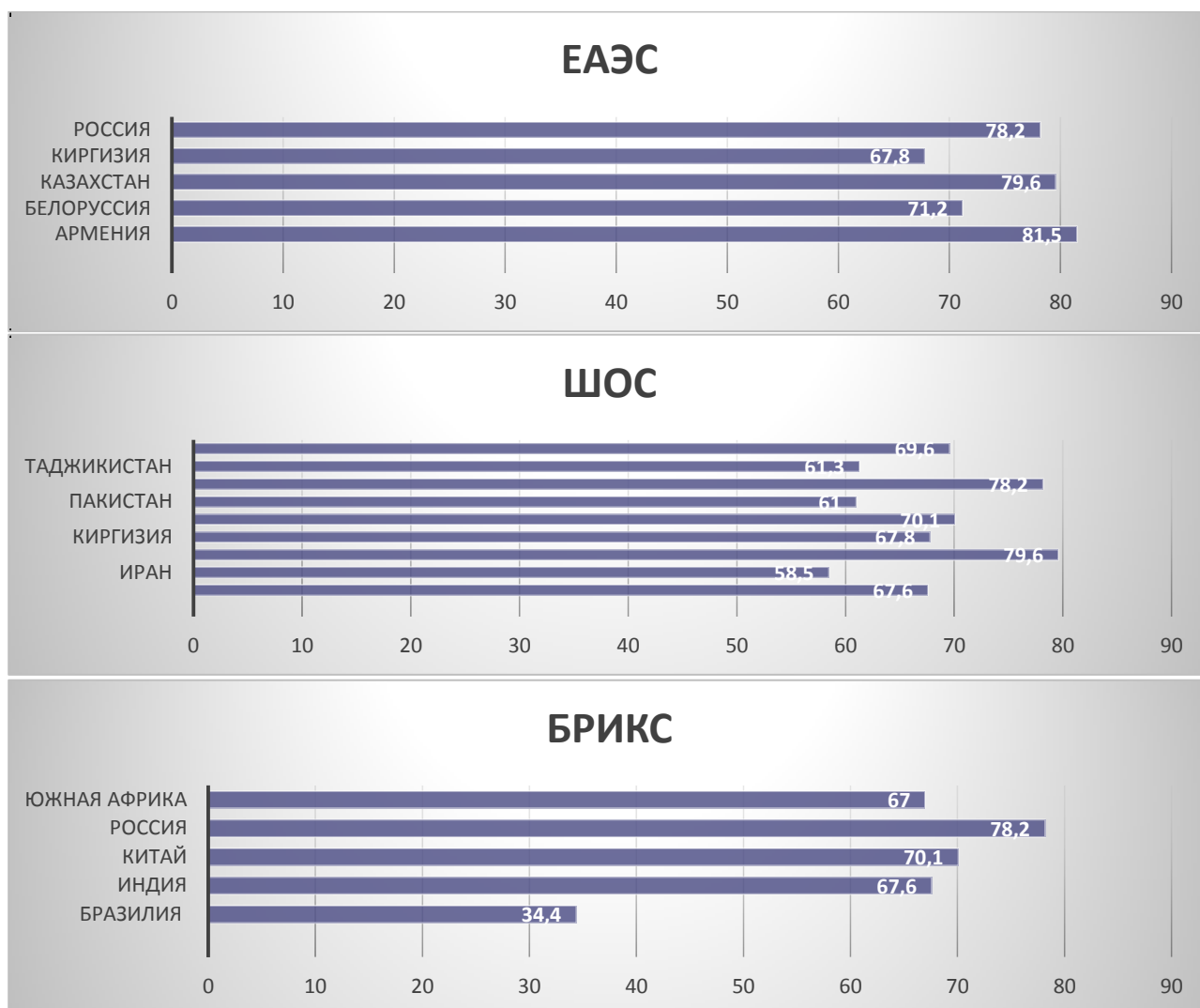


Рис.2 Индексы «Paying Taxes» в странах ЕАЭС, ШОС и БРИКС

Коэффициенты вариации по индексу «Paying Taxes»
в странах ЕАЭС, ШОС и БРИКС

Объединение	Коэффициент вариации индексов Paying Taxes	Степень рассеивания данных
ЕАЭС	7,76%	Незначительная
ШОС	10,57%	Средняя
БРИКС	26,55%	Значительная

ЦИФРОВИЗАЦИЯ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Козлова Светлана Александровна,
доцент, ФГАОУ ВО «Сибирский федеральный университет»,
Абдуллаева Аломат Рахманбердиевна,
Фискальный институт

Аннотация. Налоговое администрирование является важным направлением деятельности налоговых органов, так как способствует обеспечению сбалансированности бюджетной системы, выполнению фискальной функции налогов. В этой связи особое место при рассмотрении налогового администрирования занимает цифровизация в проведении налогового контроля, который основывается на принципах риск-ориентированного подхода: контрольные мероприятия проводятся в отношении налогоплательщиков, которые демонстрируют в своей деятельности высокий уровень налогового риска. Налоговые органы на этапе анализа налоговой отчетности решают задачи оценки уровня риска и выявления налогоплательщиков, подлежащих выездному налоговому контролю, с использованием цифровых инструментов. В работе предпринята попытка дать оценку влияния цифровизации процессов в деятельности налоговых органов на эффективность налогового контроля, а также определить влияние процессов цифровизации на побуждение налогоплательщиков к добровольному исполнению налоговых обязательств.

Ключевые слова: налоговый контроль, цифровизация, налоговые риски, планирование, бюджетная сбалансированность, налоговое администрирование

Налоговые органы являются одними из ведущих государственных органов, создающих и внедряющих цифровые технологические платформы, что связано с необходимостью обработки, анализа и визуализации больших объёмов данных налогоплательщиков по материалам налоговых деклараций, а также с потребностью в повышении эффективности взаимодействия между

налоговыми органами и налогоплательщиками по вопросам правильности расчета, полноты и своевременности уплаты налогов.

В современных условиях цифровизация является одной из ключевых мер по улучшению администрирования налоговых доходов бюджетной системы за счет интеграции всех источников информации в единое информационное пространство.

Важность развития цифровизации в рамках налогового контроля как составляющей налогового администрирования обуславливается также внедрением риск-ориентированного подхода при проведении налогового контроля: налоговыми органами необходимо проводить оценку уровня риска деятельности экономических субъектов, а также отдельных сделок, совершаемых как организациями, так и физическими лицами. Внедрение риск-ориентированного подхода требует проведения объективного всестороннего анализа, так как предметом проверок является полнота исчисления и уплаты налогов.

Цифровые технологии находят все большее распространение в деятельности налоговых органов в различных направлениях, которые представлены на рис. 1.

<i>Направления использования цифровых технологий в деятельности налоговых органов</i>	
↓	
	Автоматическое предоставление персонализированной информации заинтересованным сторонам
	Виртуальные помощники налогоплательщикам
	Процессы оценки рисков налогоплательщика
	Выявление уклонения от уплаты налогов
	Содействие сотрудникам налоговых органов в принятии административных решений
	Принятие управленческих решений
	Разрешение споров с налогоплательщиками
	Обеспечение целостности систем / процессов налогового администрирования

Рисунок 1. Использование цифровых технологий налоговыми органами для выполнения функций в рамках налогового администрирования

Рассмотрим существующие практики цифровизации налогового администрирования.

В статье «Цифровизация налогового администрирования и её аналитический потенциал (на примере России)» авторы Тютюрюков В. Н., Тютюрюков А. Н., Гусева Н. М. рассматривая зарубежный опыт цифровизации налогового администрирования приводят пример цифровизации налогового администрирования в Китае: внедрена система «Золотой налог» [1]. Государственная налоговая администрация (SAT) в Китае имеет более 3000 крупных налоговых инспекций. На современном этапе развитие системы

«Золотой налог» направлено на гармонизацию процессов соблюдения налогового законодательства в Китае и объединение процессов, используемых в каждой провинции [2].

Следует отметить, что в Китае осуществлено внедрение системы частичного электронного выставления счетов для НДС (электронные счета-фактуры, расчет и уплата НДС). Также распространение находит интеграция с мобильными платформами, такими как Alipay и WeChat, для соблюдения исполнения налоговой обязанности налогоплательщиками, происходит внедрение плана действий «Интернет+налоги» (упрощенная система подачи налоговой декларации и уплаты налога онлайн для физических лиц).

В российской практике цифровизации налогового администрирования в настоящее время распространенными являются следующие цифровые технологии:

- большие данные;
- системы распределённого реестра (блокчейн).

ФНС России создает и внедряет цифровую технологическую платформу, которая позволяет непрерывно работать с гигантским массивом данных, совершенствовать взаимодействие с налогоплательщиками. Это позволяет создать прозрачную налоговую среду: так, в 2017 году по результатам аналитической работы, в том числе благодаря работе Автоматизированной системы контроля «НДС» (далее – АСК НДС), в бюджет дополнительно поступило 56 млрд рублей, что в 2 раза больше показателей 2016 года, доля сомнительных вычетов за 3 квартал 2017 года снизилась до 0,7% - более чем в 13 раз, в то время как в 3 квартале 2015 года она составляла 9% [3].

Значимым направлением является развитие сервисов ФНС России в целях повышения эффективности взаимодействия с налогоплательщиками: так, в 2020 году был разработан и внедрен информационный сервис ФНС России для осуществления оперативного мониторинга реализации программ льготного кредитования в секторах экономики, в основе работы которого заложена технология распределенного реестра (блокчейн), при которой каждый участник процесса работает с данными своего узла распределенного реестра в соответствии с присвоенной ему ролью [4].

Сервис обеспечивает размещение сведений на платформе о заключенных кредитных договорах (соглашениях), а также обеспечивает информационный обмен сведениями, требуемыми участникам с целью реализации правил, установленных в нормативных актах. Используемая технология распределенного реестра обеспечивает защиту данных от несанкционированных изменений [4].

Таким образом, в настоящее время развитие цифровизации налогового администрирования позволяет достичь следующих результатов:

- повысить прозрачность налоговой системы;
- обеспечить выполнение фискальной функции налогов;
- оптимизировать взаимодействие между налогоплательщиками и налоговыми органами путем использования систем электронного обмена информацией.

При этом следует отметить, что одним из перспективных направлений является расширение применения технологий искусственного интеллекта, под которым понимается комплекс технологических решений, позволяющих имитировать когнитивные функции человека (включая самообучение и поиск решений без заранее заданного алгоритма) и получать при выполнении конкретных задач результаты, сопоставимые как минимум с результатами интеллектуальной деятельности человека). Так, технологии искусственного интеллекта могут быть использованы для:

- прогнозирования поведения налогоплательщика и уровня его налоговых рисков;
- планирования налоговых поступлений с применением сценарного подхода.

Список литературы:

1. Тютюрюков, В. Н., Тютюрюков, Н. Н. и Гусева, Н. М. Цифровизация налогового администрирования и её аналитический потенциал (на примере России) / Информационное общество. 2023. №1. сс. 55-64. URL: <http://infosoc.iis.ru/article/view/809> (дата обращения: 12.11.2023).

2. Ширинова, О.А. Зарубежный опыт внедрения цифровых технологий в деятельность налоговых органов // Вестник Академии знаний. 2020. №4 (39). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/zarubezhnyy-opyt-vnedreniya-tsifrovyyh-tehnologiy-v-deyatelnost-nalogovyh-organov> (дата обращения: 12.11.2023).

3. Оценить эффект от внедрения новых цифровых технологий [Электронный ресурс]: Официальный сайт ФНС России. – ФНС России. – 2018. URL: <https://www.nalog.gov.ru/rn01/news/smi/7317339/> (дата обращения: 21.11.2023).

4. Подключение к распределенному реестру ФНС России [Электронный ресурс]: Официальный сайт ФНС России. – ФНС России. – 2020. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/about_fts/interaction_other/digital_platform_fns/ (дата обращения: 21.11.2023).

СТИМУЛИРУЮЩАЯ ФИСКАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА: БЮДЖЕТНАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ЦЕЛЕСООБРАЗНОСТИ

Токаев Нох Хасанбиевич

*доктор экономических наук, профессор,
ФГБОУ ВО «Северо-Осетинский государственный университет
им. К. Л. Хетагурова». г. Владикавказ,*

Баснукаев Муса Шамсудинович

*кандидат экономических наук, доцент,
ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет
им. А.А. Кадырова», г. Грозный,*

Аннотация. В статье рассмотрена фискальная налоговая политика как один из базовых инструментов регулирования экономических процессов в национальной экономической системе. Зависимости экономического роста и развития от проводимой фискальной политики проявляются в разных измерениях и масштабах.

Ключевые слова: налоги, налоговая политика, фискальность, бюджет, экономический рост.

Введение. Налогово-бюджетная (фискальная) политика представляет собой один из базовых инструментов регулирования экономических процессов в любой национальной экономической системе. Налоговая политика, а в более широком смысле и налоговая практика организуются и проводятся в жизнь государством. Естественно, что проводимая им политика как по необходимости, так и целесообразности призвана быть направленной на достижение наилучших из возможных вариантов результатов [1]. Однако в такой постановке задач есть слагаемые, которые могут быть в разной степени противоречивыми и даже взаимоисключающие реализацию положительных результатов. В основных направлениях бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2024 год и на плановый период 2025 и 2026 годов сохраняется акцент на повышении эффективности стимулирующей функции системы налогообложения и улучшении качества администрирования с сопутствующим облегчением административной нагрузки для налогоплательщиков и повышением собираемости налогов [2].

Основная часть. Важно учитывать, что фискальное изъятие налоговых доходов в бюджеты характеризуется обязательностью уплаты налогов, предусмотренных законодательством. Такая обязательность можно (и даже необходимо) рассматривать в качестве принудительной бюджетно-финансовой формы. Государство, не формируя свой бюджет, не способно выполнять возложенные на него обществом функции. В свою очередь, эти функции тоже определяются законодательством (прежде всего – Конституцией страны) и это формирует требования целенаправленного исполнения государственных функций, в том числе на бюджетно-расходной основе [3]. Законодательно-

нормативная основа бюджетных расходов предопределяет уровень налоговых изъятий доходов в бюджеты в фискально-принудительной форме.

Возникает общий вопрос: может и обязана ли фискальная политика, проводимая государством, быть стимулирующей экономику, а в рамках экономической деятельности и тех, кто реализует доходы и обязан платить налоги в бюджеты? Такой вопрос на первичное восприятие сложный, но при внимательной оценке требует разных толкований в ответах.

Во-первых, проводимая государством, налоговая политика призвана оказывать положительное воздействие на экономический рост производимых доходов и при этом способствовать экономическому развитию. Это значит, что налоговая политика связана не только с формируемыми бюджетами и их доходным состоянием.

Во-вторых, степень фискальности имеет важнейшее значение в ее общем влиянии на государственное регулирование экономических процессов, в том числе имея ввиду реализуемость экономических интересов не только государства, но и налогоплательщиков. Ужесточение фискальности, ее масштабное и структурное влияние на распределение производимых доходов как правило оказывает существенное влияние не только на устойчивость финансов, денег и денежного обращения, но и методы обеспечения реальных вложений средств в различные программы и проекты. Если ужесточение фискальности снижает стимулирующий потенциал экономического роста и развития, то оно оказывается в отрицательном измерении.

В-третьих, особо следует иметь ввиду, что и необоснованное смягчение фискальности вызывает дополнительные проблемы. Нерационально, когда источники доходов «реагируют» положительно на налоговые изъятия доходов в бюджеты, но при этом происходят процессы, порождающие (формирующие) невозможности их поступления в бюджеты. Такая практика часто имеет место и приводит к необоснованным изменениям государственных бюджетных расходов, а при этом необходимость их осуществления оказывается в процессе возрастающего значения. Часто бюджеты формируются с дефицитом и это происходит не по причине нецелесообразности изъятия налоговых доходов в бюджеты, а недостаточной проработанности вопросов анализа и оценки состояния источников доходов в экономике.

Устойчивость фискальной политики может быть оцениваема по отдельным направлениям и срезам экономической практики, что необходимо систематически делать. Не менее важна и практика смягчающейся фискальной политики (налоговые изменения по составу налогов, ставкам налогов, каникулам, льготам и т.д.) но с учетом меняющейся практики формирования государственных расходов по объемам, структуре, приоритетной значимости, сроков исполнения и т.д. Увеличение или уменьшение госрасходов всегда будет влиять на результаты экономической практики, хотя непосредственно находить свое отражение в сбалансированности бюджетных решений и бюджетной практики.

Считаем неприемлемым вариант развития бюджетно-налоговой политики, которая способствует «отдалению» бюджетной практики от

экономических реальностей решаемых задач. Еще раз подчеркнем, что государственные расходы исполняемы бюджетами и это их качество несет в себе обязательства рационального, целесообразного и эффективного бюджетного воздействия на совокупную их значимость. Односторонний подход к финансированию бюджетных расходов может отрицательно влиять на фискальность проводимой налоговой политики, не позволять (или уменьшать) реализовывать даже изначально заложенный в нее стимулирующий потенциал.

Инициативы в решении указанных вопросов, разумеется, могут проявлять государственные органы власти, но нельзя исключать и самих налогоплательщиков. Главное в решаемых таким образом бюджетно-налоговых задачах - не допускать ошибок, которые навредят экономической практике.

Зависимости экономического роста и развития от проводимой фискальной политики проявляются в разных измерениях и масштабах. Главное, чтобы налогообложение и налоговое регулирование осуществлялось и не происходило без учета основательных экономических обоснований в определении изменений в уровне и динамике формирующихся государственных бюджетных расходов.

Фискальная налоговая политика систематично превращается в бюджетно-налоговую. Это, как нами отмечалось, вносит существенные коррективы и в оценки вариантов текущих и долговременных налоговых изменений в нагрузках. Текущие (кратковременные) изменения могут не затрагивать в той же степени масштабы государственных бюджетных расходов, как долговременного характера. Главное, чтобы такие налоговые изменения не влияли отрицательно на формирование и использование экономического потенциала страны, регионов. В этом может состояться стимулирующий эффект проводимой бюджетно-налоговой политики. Известный американский экономист Самуэльсон П. обосновал, что для проводимой реально фискальной налоговой политики характерны временные лаги: внутренний и внешний [4]. Обоснование такой позиции автором даётся в ракурсе происходящих волн экономического спада или инфляции (внутренний лаг) и учётом периода времени принятия необходимых фискальных мер (их утверждением и реализации) и получением соответствующего эффекта (внешний лаг).

Подход Самуэльсона П. не лишен положительного смысла, если иметь ввиду проблематику управляемости, проводимой в разных странах (в том числе и в России) бюджетно-налоговой политики, особенно с позиции оценки её фискальной составляющей. Например, меры воздействия на инфляционные всплески не могут быть не учитываемыми по необходимости, так как они оказываются в высшей степени востребованными не только с точки зрения собираемости налогов, но и распределением бюджетных средств по бюджетным статьям. Не следует игнорировать тот факт, что проводит фискальную бюджетно-налоговую политику государственная власть (исполнительная и законодательная). Исполнительные органы разрабатывают проекты и их обоснования по принимаемым мерам как налогового регулирования, так и бюджетного. При этом как правило сталкиваются с проблематикой согласования показателей изымаемых в бюджеты доходов, их

рациональной сформированности в бюджетах разных уровней единой бюджетной системы (общероссийская практика такова) и принятие решений по расходам аккумулированных доходов. Законодательные органы власти рассматривают и утверждают к исполнению такие решения, которые учитывают в максимуме системные слагаемые всех мер, включаемых в проводимую бюджетно-налоговую политику. Публичная власть (законодательная) с большим глубинным обоснованием учитывает (такова должна быть практика) не только критерий объемных доходных изъятий в бюджеты, но и сбалансированности экономической рациональности, закладываемые в проводимую бюджетно-налоговую политику. К этому следует добавить и необходимость законодательной утвержденности обязательств, которые возникают в бюджетно-налоговых решениях.

Фискальные меры, включаемые в бюджетно-налоговые решения, не могут выходить за пределы проводимой государством как налоговой, так и бюджетной политики. Не допустимы любые разрушительные воздействия на экономику, ее регулирования. Такой же подход определяем к формированию бюджетов: их доходов и расходов. Если бюджеты в исполнении оказываются нерациональными, неэффективными, то это означает «эффект» обратного воздействия на доходные возможности экономики. Всякое нерациональное и неэффективное расходование бюджетных средств автоматически (по потенциалу обратного воздействия) усиливает позиции налоговой фискальности (на единицу произведенного в экономике дохода нагрузки от налоговых изъятий доходов в бюджеты возрастают). Такая практика может иметь разные последствия и для налогоплательщиков: банкротство, уход в тень, неполнота и несвоевременность уплаты налога и т.д.

Безусловно, надо совершенствовать и практику налогового льготирования, но при этом не «уравниловкой», а дифференциацией в целях снятия возникающих ограничений в регулировании доходов налогоплательщиков, их стимулирования в пределах учета экономической целесообразности и эффективности. Такая проблематика обострилась в последние два года в российских регионах, и она остро коснулась ставки налога на имущество: федеральные органы ввели запрет на предоставление льгот по этому налогу для организаций, ориентируясь на их деятельность, преследуя цели роста налоговых платежей в их бюджеты. В то же время российское законодательство предусмотрело возможности применения регионами налоговых льгот по этому налогу, но при условии принятия собственных законодательных актов регионами. Результат: регионы не отказались от льготирования ставки налога на имущество организаций, но при этом дифференцировали подходы к решаемым задачам через изменения методов исчисления самого налога. Варианты методов выбирались разные: учет среднегодовой стоимости имущества, с заявлением ее в налоговой декларации; расчет налога на основе уточнений кадастровой стоимости имущества; применения метода уточнений налога по разным категориям налогоплательщиков не в дифференцированных процентах, а путем применения общего правила - с коэффициентом 2,2; общее снижение ставки

налога на имущество: такая практика имеет место в ряде субъектов Российской Федерации, где снизили налоговую ставку до 1.1 процента, вместо 2.2 процента [5].

Системные изменения налоговых ставок, по нашей оценке, более основательный подход к решаемым задачам налогообложения и налогового регулирования. В его рамках применяемость эффективных механизмов и инструментов в экономике не только стабилизируется, но и оказывается более действенной, что крайне важно для современной России. Это возможно, если не просто предугадывать направления, сложности и противоречивые процессы экономического роста и развития, но и анализировать, а также оценивать в показателях тенденции действенности принимаемых экономических, бюджетных и налоговых решений.

Заключение. Экономические отношения в России, как и в большинстве стран мира, расширяются, что влечет усложнение институтов, взаимодействующих с хозяйствующими субъектами, в т.ч. института налогового администрирования [6]. Системный подход к решаемым задачам не только способствует улучшению определяемости бюджетных потребностей в налоговых доходах, но и расширяет возможности их мобилизации с использованием уточненных характеристик и показателей налогового потенциала как в контексте экономики страны, ее регионов, так и организаций и т.д. Это имеет базовое значение для налогообложения и его регулирования, в том числе и с позиции сбалансированности и совмещения реально имеющихся возможностей.

Список литературы

1. Токаев Н.Х. Налоговая нагрузка: смягчить или увеличить. <http://sevosetia.ru/Article/Index/576210>
2. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2024 год и на плановый период 2025 и 2026 годов. https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2023/09/main/ONBNiТТР__2024-2026.pdf
3. Конституция Российской Федерации. <http://www.kremlin.ru/acts/constitution>
4. Самуэльсон П. Экономика (том 1). М.: НПО «Аргон», ВНИИСИ, 1992, с. 315-321.
5. <https://www.nalog.gov.ru/rn77/>
6. Баснукаев М.Ш. Налоговая экспертиза как метод налогового контроля // Вестник Чеченского государственного университета им. А.А. Кадырова. – 2022. – № 4(48). – с. 33-38.

НАЛОГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В РАЗВИТИИ ТУРИЗМА И ИНДУСТРИИ ГОСТЕПРИИМСТВА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Цепилова Елена Сергеевна,
д.э.н., профессор, Сочинский государственный
университет, Сочи, Россия

Аннотация

Актуальность работы обусловлена необходимостью совершенствования налоговых инструментов реализации целей национального проекта «Туризм и индустрия гостеприимства». **Цель** статьи состоит в научном поиске нового инструментария развития туризма и индустрии гостеприимства через отраслевое налогообложение. **Методологической основой** работы являются принципы экономики туризма и теоретические положения теории налогообложения. **Научная значимость** работы заключается в формировании перспектив совершенствования фискальных инструментов развития туризма и индустрии гостеприимства. **В результате** выявлено, что на текущий момент взимание курортного сбора положительно повлияло на бюджеты соответствующих регионов, но его недостаточное администрирование не позволяет реализовать полностью налоговый потенциал этих территорий; промежуточные итоги по введению нулевой ставки НДС для мест размещения и туроператоров проводить пока рано.

Ключевые слова: внутренний туризм, налоговое регулирование, НДС, курортный сбор.

Annotation

The relevance of the paper is due to the necessity to improve tax instruments for the implementation of the goals of the national project "Tourism and the hospitality industry". The purpose of the article is the scientific search for new tools for the development of tourism and the hospitality industry through industry taxation. The methodological basis of the paper are the principles economy of tourism and the theoretical provisions of the theory of taxation. The scientific significance of the paper lies in the formation of prospects for improving fiscal instruments for the development of tourism and the hospitality industry. As a result, it was revealed that at the moment the collection of the resort fee had a positive impact on the budgets of the respective regions, but its insufficient administration doesn't allow to fully realize the tax potential of these territories; it's too early to carry out interim results on the introduction of a zero VAT rate for accommodation and tour operators.

Keywords: domestic tourism, tax regulation, VAT, resort fee.

Аннотация

Ishning dolzarbligi "turizm va mehmondo'stlik sanoati" milliy loyihasining maqsadlarini amalga oshirish uchun soliq vositalarini takomillashtirish zarurati bilan bog'liq. Maqolaning maqsadi sanoat soliqlari orqali turizm va mehmondo'stlik sanoatini rivojlantirish uchun yangi vositalarni ilmiy izlashdir. Ishning uslubiy asosi turizm iqtisodiyoti tamoyillari va soliqqa tortish nazariyasining nazariy qoidalari hisoblanadi. Ishning ilmiy ahamiyati turizm va mehmondo'stlik sanoatini

rivojlantirishning fiskal vositalarini takomillashtirish istiqbollari shakllantirishdan iborat. Natijada, hozirgi vaqtda kurort yig'imini yig'ish tegishli hududlarning byudjetlariga ijobiy ta'sir ko'rsatganligi aniqlandi, ammo uning etarli darajada boshqarilmasligi ushbu hududlarning soliq salohiyatini to'liq amalga oshirishga imkon bermaydi; turar joy va turoperatorlar uchun QQSning nol stavkasini joriy etish bo'yicha oraliq natijalarni amalga oshirishga hali erta.

Kalit so'zlar: ichki turizm, soliqni tartibga solish, QQS, kurort to'lovi.

Для регулирования спроса на туристские продукты и курортные дестинации всё чаще стало применяться отраслевое (секторальное) налогообложение – через стимулирующие или, наоборот, через ограничивающие спрос инструменты. Рассмотрим эту практику на примере Российской Федерации.

Стимулирующая развитие отрасли тенденция – *льготное отраслевое налогообложение*. Так, с 1 июля 2022 для мест коллективного временного размещения Российской федерации (гостиницы, кемпинги, горнолыжные комплексы, объекты общепита, входящие в состав перечисленных объектов, другие¹) действует нулевая ставка НДС в отношении их услуг населению (кроме дополнительных услуг – SPA-зона, прачечная, автостоянка, аренда бизнес-зала и т. п.). Для применения этой налоговой льготы необходимо соблюсти ряд условий. Для объектов введенных до или после 1 января 2022г. есть различия в периоде действия нулевой ставки НДС: в первом случае он фиксированный до 30.06.2027г. и не зависит от включения в реестр туристической индустрии, во втором случае он плавающий – 20 кварталов после включения в реестр туристической индустрии). К тому же введение этой льготы стимулирует владельцев новых объектов размещения вносить их в реестр, т.е. тогда они начинают работать в правовом поле, с соблюдением необходимых санитарных и прочих требований, с уплатой налогов со своей деятельности и курортного сбора с отдыхающих (при его наличии на территории).

Для поддержки развития туризма и индустрии гостеприимства с 1 июля 2023 года по 30 июня 2027 года освобождена от обложения НДС реализация туроператорами турпродуктов в сфере внутреннего и [въездного туризма](#)². Т.е. туроператоры, продающие комплексные туры, включающие проживание в гостинице плюс авиа и/или железнодорожные билеты, теперь не облагаются НДС по ставке 20% итоговую стоимость турпродукта.

Если ранее, до 2020-2022гг. в структуре продаваемых турпродуктов преобладали выездные туры за рубеж, с которых туроператор имел посредническое вознаграждение и только с него начислял налог на добавленную стоимость, то в текущих геополитических условиях государство начинает стимулировать внутренние направления туризма, в т.ч. через снижение налогового бремени.

¹Приказ Федерального агентства по туризму РФ от 05.07.2022 № 307-Пр-22 "Об утверждении перечня видов объектов туристической индустрии"

²Федеральный закон "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия абзаца второго пункта 1 статьи 78 части первой Налогового кодекса Российской Федерации" **от 31.07.2023 № 389-ФЗ**

Введенные льготы неизбежно приведут к налоговым расходам бюджета - По оценкам Министерства финансов, отмена НДС для туроператоров приведет к недополучению 3-4 млрд руб., но позволит снизить стоимость путевок для путешественников на 5-10% у этих компаний. Внедренная мера снимет неконкурентную налоговую нагрузку и улучшит экономические показатели туроператоров³.

В качестве сдерживающего фискального инструментария применяются, например, дополнительные налоги/сборы, чтобы сгенерировать средства на поддержку туристской инфраструктуры - обложение курортным/гостиничным/сбором на проживание отели, квартиры и круизные лайнеры или их постояльцев. В мировой практике одним из способов, с помощью которого переполненные туристами направления снижают социальные и экологические издержки, связанные со стремительным развитием индустрии гостеприимства, является введение прямых (например, городской налог, налог на проживание, налог на аренду автомобилей, входные билеты на объекты показа, визовые сборы) или косвенных (например, налог с продаж, НДС) региональных или местных налогов.

Дополнительное налогообложение в индустрии туризма «справедливо также ввиду как правило более высокой покупательной способности туристов по сравнению с местными жителями и, как правило, повышенного потребления ими уникальных природных ресурсов дестинации»⁴. Ввиду этого, туристический (туристский) / гостиничный / курортный) налог / сбор или налог на жилье (городской налог, налог на проживание, налог на номера, налог на койко-место) получил широкое распространение.

В Российской Федерации существует «отраслевой парафискалитет - обязательный к уплате туристами курортный сбор, который отличается от обычного налога тем, что уплачивается не в бюджет, а в пользу субъектов отдельных регионов в целях частичного покрытия ими своих расходов на туристскую инфраструктуру»⁵. В действующем формате этот фискальный платеж с туристов был введен на основании Федерального закона от 29.07.2017г. № 214-ФЗ «О проведении эксперимента по развитию курортной инфраструктуры в Республике Крым, Алтайском крае, Краснодарском крае и Ставропольском крае» в виде налогового эксперимента по налогообложению курортников на территориях определенных муниципальных образований и действовал в трёх регионах (кроме Крыма, где от него отказались) с 1 мая 2018 г. по 31 декабря 2022 г. (кроме периода пандемии Covid-19 в 2020г.). По итогу этот эксперимент был признан удачным и продлен до 31.12.2024г., а также

³ С туроператоров снимают налог URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5863490?ysclid=lor7c9jk66855888809> (дата обращения 10.11.2023).

⁴ Цепилова Е.С. Особенности налогового регулирования экономики впечатлений на примере индустрии туризма // Экономика. Налоги. Право. 2022. № 15(2). С. 128-137. ISSN 1999-849X. DOI: 10.26794/1999-849X-2022-15-2-128-137

⁵ Цепилова Е.С. Особенности налогового регулирования экономики впечатлений на примере индустрии туризма // Экономика. Налоги. Право. 2022. № 15(2). С. 128-137. ISSN 1999-849X. DOI: 10.26794/1999-849X-2022-15-2-128-137

распространён еще на г.Санкт-Петербург (фактически будет взиматься с 1 апреля 2024г.) и г. Минеральные Воды (введен с 1 августа 2023г.).

По данным комитета ГД по туризму, за 2018-2021 гг. курортный сбор принес бюджету Алтайского края 115,6 млн руб., Ставропольского - 904,5 млн руб., Краснодарского - 538,1 млн руб.⁶

Выводы и практические предложения.

На сегодняшний день значительная часть объектов размещения туристов в Российской Федерации находится в теневом секторе - их надо выводить в правовое поле и классифицировать, чтобы сделать правила в отрасли паритетными для всех участников рынка и обеспечить большую прозрачность услуг для потребителей. На первом этапе речь идет о создании реестра таких средств размещения, их классификации, чтобы предприниматели предоставляли свои услуги официально, на втором этапе - ограничить площадки, которые занимаются рекламой и дистрибуцией туристических услуг, чтобы они продвигали только классифицированные отели⁷.

Несомненно, наличие курортного сбора оказывает влияние на выбор туриста, но насколько общая стоимость поездки, с учётом всех дополнительных, в т.ч. фискальных, платежей, играет важную роль в определении конкурентоспособности места рекреации может быть определено только эмпирическим путём.

⁶ Эксперимент по взиманию курортного сбора продлен еще на два года URL: <http://komtour.km.duma.gov.ru/Novosti/item/28488442/> (дата обращения 10.11.2023)

⁷Власти обсудят ограничение аренды туристического жилья через агрегаторы URL: https://www.rbc.ru/business/31/08/2023/64ef2f0f9a794704e20f1099?from=article_body (дата обращения 11.11.2023)

РЕАЛИЗАЦИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВЕННОГО НАЦИОНАЛЬНОГО ПРОЕКТА «МАЛОЕ И СРЕДНЕЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО»: ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ

Грундел Лариса Петровна
*кандидат экономических наук, доцент,
Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации*

Аннотация: развитие малого и среднего предпринимательства является базисом экономического роста и центром развития национальной экономики, которые являются основанием развития цифровой и инновационной среды хозяйствования. Актуальность исследования состоит в необходимости оценки результативности правительственных экономических инициатив в рамках регуляторной политики и оценки регулирующего воздействия законодательных инициатив и реализации национальных проектов. Объект исследования - национальная экономика; предмет исследования - сектор малого и среднего предпринимательства в рамках сегментов национальной экономики. Цель исследования - оценить количественными и качественными методами результативность реализации национального проекта «Малое и среднее предпринимательство». Результат исследования: 1. Представлены теоретические предпосылки и основания реализации национального проекта; 2. Представлены статистические данные о целях, целевых показателях реализации национального проекта; 3. Проведён расчёт целевых показателей с линейной аппроксимацией и рассчитанными уравнениями аппроксимации и коэффициентом достоверности прогнозных значений. Сделан вывод об экономической и социальной эффективности реализации национального проекта в рамках государственной инициативы до 2024 года.

Ключевые слова: национальный проект, регуляторная политика, социальный эффект, экономический эффект, государственная программа, малые и средние предпринимательства.

Развитие малых и средних предприятий (МСП) играет жизненно важную роль в национальной экономике

Малые и средние предприятия определяются как предприятия с ограниченным числом сотрудников и относительно низкой текучестью кадров и характеризуются предпринимательским духом, гибкостью и адаптацией к изменениям рынка.

Малые и средние предприятия вносят значительный вклад в экономический рост и создание рабочих мест, формируют основу экономики многих стран мира и часто являются основным источником занятости и обеспечения трудовыми ресурсами и производительной силой

Согласно различным исследованиям на долю МСП приходится значительная доля возможностей трудоустройства, особенно в таких секторах, как обрабатывающая промышленность, сфера услуг и отрасли, ориентированные на инновации, что определяет их способность создавать

рабочие места, оказывает положительное влияние на общую экономическую стабильность и социальное благополучие.

Малые и средние предприятия способствуют развитию технологического предпринимательства и инновациям

В условиях конкуренции МСП реализуют свои конкурентные возможности через взаимодействие с новыми продуктами, процессами и технологиями и в отличие от крупных корпораций, малые и средние предприятия могут быстро реагировать на требования рынка, адаптироваться к меняющимся предпочтениям потребителей, внедрять новые решения существующих проблем. Высокая плотность хозяйствующих субъектов, технологичность и технические возможности создают конкурентную среду и стимулируют экономический рост, способствуя общему технологическому прогрессу в сфере предпринимательства.

Малые и средние предприятия вносят свой вклад в региональное развитие и децентрализацию экономической деятельности

За счёт того, что экономические агенты рассредоточены по разным регионам, не ограничиваясь крупными городскими центрами.

Поддерживая развитие малых и средних предприятий государство эффективно распределяет экономическую деятельность

Способствует оптимальности регионального роста и сокращению региональных диспропорций деловой активности, помогает снизить нагрузку на перенаселенные города, предотвращает чрезмерную концентрацию населения и способствует устойчивому развитию как на национальном, так и на региональном уровнях.

Центры поддержки развития малых и средних предприятий способствуют диверсификации экономики регионов

Крупные компании часто сосредотачиваются на конкретных отраслях или секторах, которые могут подвергать их рискам, связанным с колебаниями рынка или изменениями в поведении потребителей. Малые и средние предприятия обладают потенциалом для участия в широком спектре экономической деятельности по секторам, продуктам и услугам.

Подобная диверсификация (из тезиса выше) приводит к более устойчивой и устойчиво развивающейся экономике

Поскольку малые и средние предприятия могут служить буфером против внешних потрясений, компенсируя колебания в более крупных отраслях.

Развитие малых и средних предприятий также способствует социальной сплоченности

Развитие МСП предоставляет возможности лицам из различных социальных слоев общества, включая социальные группы, находящиеся в неблагоприятном положении, участвовать в экономике в качестве предпринимателей или наемных работников.

Реализация национального проекта способствует достижению социального эффекта

Численность занятых в сфере малого и среднего предпринимательства, включая индивидуальных предпринимателей, должна возрасти с 19,6 млн. чел.

в 2019 году до 25 млн. чел. в 2024 году.

Доля предприятий малого и среднего бизнеса в ВВП страны прогнозируется с ростом от 22,9 % в 2019 г. до 32,5 % в 2024 г.

Доля экспорта, осуществляемого малыми и средними предприятиями, из общего объема несырьевого экспорта должна увеличиться с 8,8 % в 2019 г. до 10% в 2024 г., что повлияет на показатели социального обеспечения (рост доходов федерального бюджета).

Выводы:

Развитие малых и средних предприятий имеет решающее значение для национальной экономики

Развитие МСП способствует экономическому росту, созданию рабочих мест, региональному развитию, инновациям, диверсификации экономики и социальной эффективности национальной экономики.

Правительство России признаёт важность малых и средних предприятий для экономики страны

(потому что) Правительство России внедряет стратегию и стабилизирующую политику, способствующую экономическому росту и устойчивости национальной экономики.

ДАВЛАТНИНГ ФИСКАЛ СИЁСАТИ ВА УНИНГ НАЗАРИЙ АСОСЛАРИ

Урмонов Жаҳонгир Жалолдинович

Ўзбекистон Республикаси Жамоат хавфсизлиги университети
“Иқтисодий фанлар” кафедраси бошлиги, и.ф.д., проф.

Аннотация: Мақолада фискал сиёсатнинг назарий асослари, фискал сиёсат инструментлари, иқтисодий ўсишни таъминлашда фискал сиёсатнинг ролини ошириш ҳамда фискал сиёсатнинг назарий асосларини такомиллаштириш бўйича таклифлар ва тавсиялар ишлаб чиқилган.

Калим сўзлар: фискал сиёсат, фискал сиёсат инструментлари, давлат, бюджет, солиқ механизми, солиқ сиёсати.

Аннотация: В статье рассматриваются теоретические основы фискальной политики, инструменты фискальной политики, роль фискальной политики в обеспечении экономического роста, а также разработаны предложения и рекомендации по совершенствованию теоретических основ фискальной политики.

Ключевые слова: фискальная политика, инструменты фискальной политики, бюджет, налоговый механизм, государство, налоговая политика.

Abstract:

The article discusses the theoretical foundations of fiscal policy, the instruments of fiscal policy, the role of fiscal policy in ensuring economic growth, and also developed proposals and recommendations for improving the theoretical foundations of fiscal policy.

Key words: fiscal policy, fiscal policy instruments, budget, tax mechanism, state, tax policy.

Дунёнинг глобаллашув шароитида жаҳонда кучайиб бораётган турли хавф-хатар ва зиддиятлар, хусусан глобал инқироз, турли мамлакатлар ўртасида содир бўлаётган ҳарбий ҳаракатлар шароитида, давлатнинг иқтисодий хавфсизлигини таъминлаш, юқори иқтисодий ўсишни таъминлаш, давлат бюджети даромадларини шаффофлигини ва самарадорлигини ошириш, шунингдек иқтисодиётни тартибга солишда фискал сиёсатнинг ролини ошириш бугунги куннинг долзарб масалаларидан бири ҳисобланади.

Ўрганишар кўрсатмоқдаки, “фискал сиёсат” тушунчасининг иқтисодий моҳияти ва назарий асосларига оид илмий ишларда иқтисодчи олимлар томонидан турлича талқин қилинган бўлиб, ягона бир таърифга келинмаган.

Иқтисодчи Т.А.Агапова томонидан берилган таърифда, фискал сиёсат- бу мамлакат аҳолисининг турмуш даражасини яхшилаш учун қўлланиладиган давлат чоралари, шунингдек, бутун давлат ва алоҳида минтақалар иқтисодиётини ривожлантиришга қаратилган чора-тадбирлар¹.

Фискал (бюджет-солиқ) сиёсат (инглиз. < *fiscal policy* <лот. *fiscus* - сават; касса, ғазна, молия) давлат сиёсати харажатлар ёки давлат бюджети даромадлари миқдорини ўзгартириб иқтисодиётга таъсир қилиш чора-

¹Агапова Т.А. Макроэкономика. Учебник. под ред. С.Ф. Серёгиной. - М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2013. — 560 с.

тадбирларини ифодалайди. Қисқа муддатда иқтисодий цикллардаги тебранишларни камайтириш ва барқарор иқтисодий тизимни таъминлаш учун давлатнинг иқтисодиётга аралашувининг асосий усулларидан бири².

Иқтисодчи Е.Г.Ефимова – “Давлатнинг фискал (бюджет-солиқ) сиёсати - бу иқтисодиётга таъсир кўрсатиш мақсадида солиқлар ва давлат харажатларини манёвр қилишдир. Фискал сиёсат механизми солиқ имтиёзлари ва давлат харажатлари ҳажмининг ўзгариши ялпи талабга ва натижада ЯИМ, бандлик ва нархларнинг қийматига таъсир қилишига асосланади” деб таъкидлаган³.

Иқтисодчи М.А.Ибраҳим, “Давлатнинг фискал сиёсати давлатнинг умумий сиёсатининг энг муҳим қисмидир. Айнан, бозор муносабатлари шароитида миллий иқтисодиётнинг ривожланиш йўналиши ва суръатларини белгилаб берувчи фискал сиёсатдир. Агар давлат иқтисодиёти тўхтаб қолаётган бўлса, унда биринчи навбатда солиқ тизимини давлат фискал сиёсатининг асоси сифатида таҳлил қилиш керак” деб таъкидлаган⁴.

Юридик энциклопедияда⁵ фискал сиёсат – давлатнинг аҳоли бандлигини таъминлаш ва мамлакатнинг иқтисодий муаммоларини ҳал қилишга қаратилган солиқ, давлат харажатлари ва давлат бюджети соҳасидаги фаолияти. Фискал сиёсат молия сиёсатининг бир қисми ва давлат иқтисодий сиёсатининг муҳим таркибий қисмидир” деб ёзилган.

Иқтисодий терминлар луғатида эса, **фискал сиёсат** - бу аҳолининг бандлигини таъминлаш ва инфляция жараёнларининг олдини олиш ва бостиришга қаратилган солиққа тортиш, давлат харажатлари ва давлат бюджети соҳасидаги ҳукумат сиёсати. Бу молиявий сиёсатнинг асосий қисми ва давлатнинг иқтисодий сиёсатининг ажралмас қисмидир⁶.

Зюляев Н.А.⁷ - Фискал сиёсат муайян иқтисодий мақсадларга эришиш учун давлат харажатлари ва солиқларни манипуляция қилишни ўз ичига олади.

Маҳаллий олимлардан М.Т.Асқарова, “фискал сиёсат - бу иқтисодиётга таъсир қилиш учун давлат харажатлари ва солиқлардан фойдаланиш. Давлатлар одатда кучли ва барқарор ўсишни рағбатлантириш ва қашшоқликни камайтириш учун фискал сиёсатдан фойдаланадилар. Фискал сиёсатнинг роли ва мақсадлари иқтисодий турғунлик ҳолатида ҳукуматлар томонидан молиявий тизимларни кўллаб-қувватлаш, иқтисодий ўсишни рағбатлантириш ва турғунликни заиф гуруҳларга таъсирини юмшатишда асосий инструмент сифатида фойдаланиши муҳим аҳамият касб этади⁸.

² Матвеева Т. Ю. Цели и инструменты фискальной политики // Введение в макроэкономику. — «Издательский дом ГУ-ВШЭ», 2007. — С. 446 - 447. — 511 с

³ Ефимова, Е.Г. Экономика - 4-е изд., стер.-Москва: Издательство «Флинта», 2018. - 392 с.

⁴ Ибраҳим М.А., 2016. Аспекти фискальной политики государства / Научный журнал «Вестник университета». 2016. - №7-8. - URL:<https://cyberleninka.ru/article/n/aspekty-fiskalnoy-politiki-gosudarstva>

⁵ Юридическая энциклопедия. 2015. <https://yuridicheskayaencyclopediya.academic.ru>

⁶ Современный экономический словарь / под ред. Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 125 с.

⁷ Зюляев Н.А. Макроэкономика: продвинутый уровень . / Н.А. Зюляев; Поволжский государственный технологический университет.- Йошкар-Ола: ПГТУ, 2015. - 168 с.

⁸ М.Т. Асқарова. Фискал сиёсат. Ўқув қўлланма -Т .: «Инновацион ривожланиш нашриёт-матбаа уйи» 2022, 270 бет

Давлатнинг асосий вазифаларидан бири иқтисодий ва иқтисодий барқарорлаштириш ҳисобланади. Бундай барқарорлаштиришга монетар сиёсат воситалари қатори фискал сиёсат орқали ҳам эришилади. Фискал сиёсат шунингдек, бюджет-солиқ сиёсати деб ҳам айтилади. Бюджет-солиқ сиёсати деганда ноинфляцион ЯИМ ишлаб чиқариш шароитида иқтисодий тўлиқ бандлиликни, тўлов балансининг мувозанатини ва иқтисодий ўсишни таъминлашга қаратилган давлат харажатлари ва солиқларини ўзгартиришни ўз ичига олган чора-тадбирлар тушунилади⁹.

“Иқтисодий назарияси” дарслигида, профессор Ш.Ш.Шодмонов – “Давлат фискал сиёсати - бу давлат бюджети даромадлари ва харажатлари таркибий қисмини ўзгартириш орқали миллий иқтисодий таъсир қилишни англатади”¹⁰ деб таъкидлаган.

Фискал сиёсат, бир томондан, иқтисодий таназзул даврида давлат сарфларини ошириш ёки солиқларни пасайтириш орқали хўжалик ҳаётини рағбатлантиришни, бошқа томондан эса, иқтисодий ривожланишнинг юқори даржасида давлат сарфларини қисқартариш ёки солиқларни кўпайтириш орқали юз бериши мумкин бўлган инфляция ва ишсизликнинг олдини олишни кузда тутади¹¹.

Юқоридагилардан адабиётлар шарҳидан келиб чиқиб, фикримизча “фискал сиёсат” тушунчасига қуйидаги таърифни киритишимиз мақсадга мувофиқ. Фискал сиёсат-давлат фаолиятини молиявий қўллаб-қувватлаш, давлат даромадлари ва харажатларини муайян иқтисодий ва ижтимоий мақсадлар учун тартибга солишга қаратилган чора-тадбирлар тизимини ўз ичига олувчи молиявий сиёсатнинг ажралмас қисми. Фискал сиёсат – инфляция ва ишсизликни олидин олишда давлат харажатлари ва солиқлардан фойдаланиш орқали миллий иқтисодий таъсир кўрсатиш механизми¹².

Давлатлар иқтисодий таъсир ўтказишга интилганда иккита асосий дастак пул-кредит сиёсати ва фискал сиёсатдан фойдаланади¹³. Фискал сиёсатнинг асосий дастакларига солиқлар, трансферлар, товарлар ва хизматларни давлат хариди ҳисобланади¹⁴.

Давлатнинг фискал сиёсатида тўланадиган солиқлар миқдори катта аҳамиятга эга. Шунинг учун ишлаб чиқариш корхоналари тўлайдиган солиқлар таркибини қараб чиқамиз. Корхоналар учун солиқлари қандай манбалардан тўлашни билиш лозимлиги таъкидланган¹⁵.

Дарҳақиқат корхоналар молиявий фаолиятига бевосита солиқлар таъсир кўрсатиб, солиқ юки даражаси билан белгиланади. Солиқлар тўланадиган манбаларга кўра, қуйидаги гуруҳларга бўлинади:

⁹ Ахмедов Д. К., Ишмухамедов А.Э., Жумаев К.Х. Макроиқтисодий. Дарслик - Т.: ТДИУ, 2004, 240 бет

¹⁰ Шодмонов Ш.Ш., Рахматов М. Иқтисодий назарияси. Дарслик.– Т.: Заин нашр, 2021. – 856 б.

¹¹ Шодмонов Ш.Ш. Иқтисодий назарияси. Дарслик. – Т.: “Iqtisod-Moliya” 2010, 728 б.

¹² Муаллиф томонидан тадқиқотлар натижасида ишлаб чиқилди

¹³ Матвеева Т. Ю. 4.1 Цели и инструменты фискальной политики // Макроэкономика. — Изд. дом Высшей школы экономики, 2019. — С.439 с.

¹⁴ David N. Weil. «Fiscal Policy» (англ.) // The Concise Encyclopedia of Economics

¹⁵ Н.М.Махмудов, А.Б.Шакарров. Макроиқтисодий. Дарслик - Т.: «Инновацион ривожланиш нашриёт-матбаа уйи» 2022, 454 бет.

1) харажатлари маҳсулот таннархига киритиладиган солиқлар: ер солиғи, автомобил йўллардан фойдаланганлик учун тўланадиган солиқ, автотранспорт фоситаларини олиб кирганлик ва олиб чиқганлик учун йиғим.

2) харажатлари маҳсулотларни сотишдан тушадиган тушумлар таркибига киритиладиган солиқларга - ҚҚС, акциз солиғи, айланмадан олинадиган солиқ ва божхона тўловлари.

3) харажатлари молиявий натижаларга қўшиладаган солиқлар: фойда солиғи, жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи, ижтимоий солиқ, мол-мулк солиғи.

4) харажатлари корхона ихтиёрида қоладиган фойдадан қопланадиган солиқлар: айрим товарларни сотиш ҳуқуқи учун лицензиялар йиғими, биржа амалга оширган ишлар учун йиғимлар.

Маълумки, солиқлар давлатнинг молиявий ресурслари ва йиллик бюджетини шакллантиришнинг асосий манбаси ҳисобланади. Бюджетнинг асосий қисмини эса солиқлар ташкил этади. Давлатнинг асосий функциялари (таълим, тиббиёт, муҳофаа, жамоат тартибини таъминлаш, давлат аппаратини таъминлаш ва х.к.) йиғилган солиқлар ҳисобига бажарилади.

Янги Конституциянинг **63-моддасига** мувофиқ, *“Фуқаролар қонун билан белгиланган солиқлар ва йиғимларни тўлаши шарт. Солиқ ва йиғимлар адолатли бўлиши ҳамда фуқароларнинг конституциявий ҳуқуқларини амалга оширишига тўсқинлик қилмаслиги керак”*лиги белгиланди. Шу билан бирга, давлат ҳам фуқаролар учун ортиқча ва оғир бўлган солиқлар ёки бошқа йиғимларни жорий этмаслик бўйича кафолат бериши, бу кафолат эса қонун билан мустаҳкамланиши муҳим аҳамият касб этади. **Давлат Конституцияда инсон ҳамда фуқаронинг ҳуқуқ ва эркинликларини кафолатламоқда.**

Демак, давлат солиқларни жорий қилиш ва ундиришда солиқ солишнинг адолатлилик, мажбурийлик, аниқлик ва солиқ органларининг солиқ тўловчилар билан ҳамкорлиги, солиқ тизимининг ягоналиги, ошкоралик ва солиқ тўловчининг ҳақлиги презумпцияси принципларига асосланиши лозим. Солиқ кодекси ва солиқ тўғрисидаги қонун ҳужжатларининг қоидалари Конституцияга зид бўлиши мумкин эмас.

Таъкидлаш жоизки, бюджет-солиқ сиёсатининг асосий йўналишлари сифатида охириги йилларда тадбиркорлар тўлайдиган солиқ турлари сони қисқартирилди, аҳолига, бизнесга солиқ имтиёзлари қўлланилди. Жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи ставкаси тушурилиб 12 фоиз миқдоридан белгиланиб, ҚҚС ставкаси 20 фоиздан 12 фоизга пасайтирилди. Хусусан, 2020 йилдан жорий қилинган янги таҳрирдаги Солиқ кодексига мувофиқ, 13 та турдаги солиқлар турлари 4 тага қисқартирилиб 9 тага камайтирилди.

Солиқлар ҳар қандай давлат шаклланишининг асосий молиявий манбаси ҳисобланади. Солиқлар – бу давлат ва солиқ тўловчилар ўртасидаги молиявий муносабатларни тартибга солувчи муҳим воситаси ҳисобланади. Солиқ

механизми солиқ ҳуқуқи ва солиққа тортишни бошқариш асосларига таянган ҳолда солиқ муносабатларини тартибга солиди¹⁶.

Миллий иқтисодиётни жадал ривожлантириш ва юқори ўсиш суръатларини таъминлаш шароитида 2022-2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегиясида “Макроиқтисодий барқарорликни таъминлаш, давлат бюджети тақчиллигини қисқартириш, давлат бюджети даромадларидан самарали фойдаланиш, хусусий тадбиркорлик ривожлантириш, солиқ юкини камайтириш ва солиқ маъмуриятчилигини такомиллаштириш, 2026 йил бориб тадбиркорлик субъектларига солиқ юкмасини ялпи ички маҳсулотнинг **27,5 фоиздан 25 фоизи** даражасига камайтириш¹⁷” каби муҳим устувор вазифалар белгиланган.

Бундан ташқари, стратегияда фискал сиёсатнинг қуйидаги устувор вазифалар белгиланган: -бюджет сиёсатинининг **ижтимоий йўналтирилганлигини**, жумладан, соғлиқни сақлаш, таълим ва ижтимоий ҳимояни ривожлантиришни таъминлаш; йиллик бюджетни шакллантиришда **“Натижага йўналтирилган бюджет”** тизимини босқичма-босқич тўлақонли жорий этиш; фискал сиёсатнинг **узоқ муддатли барқарорлигини** таъминлаш, бунда биринчи навбатда давлат қарзининг ялпи ички маҳсулотга нисбатан 60 фоизлик макроиқтисодий хавфсиз даражадан ошиб кетмаслиги ва бюджет тақчиллигининг 3 фоизлик чекловлари бўйича киритилган фискал қоидаларга қатъий амал қилиш ва х.к.

Ўрганишлар ва татқиқот натижасида мамлакатимизда фискал сиёсатни назарий ва амалий жихатдан такомиллаштириш мақсадида қуйидаги таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқилди:

-бюджет очиклигини янада ошириш, бюджет маблағлари сарфланишида жамоатчилик назоратини кучайтиришни таъминлаш мақсадида аҳолининг бюджет маблағларини тақсимлаш жараёнидаги фаол иштирокини янада кенгайтириш;

-бюджет даромадлари ва харажатлари самарадорлигини ва натижадорлигини таъминлаш, шунингдек бюджет тақчиллиги фарқини қисқартириш.

-хорижий мамлакатлар тажрибасига кўра “Яшил бюджет” тамойилларини босқичма-босқич жорий қилиш;

-“фискал сиёсат” тушунчасига оид ягона таърифни ишлаб чиқиш ҳамда Ўзбекистон Республикасининг солиқ ва бюджет кодексига киритиш.

Ҳулоса қилганда, Янги тараққиёт стратегиясига мувофиқ, бюджет даромадлари ва харажатларини самарадорлигини таъминлаш, бюджет тақчиллигини камайтириш, солиқ юкини камайтириш ва солиқ маъмуриятчилигини шафоқфлигини ошириш ва кўшимча солиқ базасини кенгайтириш орқали солиқ тушумларини ошириш мамлакат фискал ва бюджет-солиқ сиёсатининг асосий вазифаси ҳисобланади.

¹⁶ Майбуrow И.А. и др.. Теория и история налогообложения. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: — 422 с.. 2011

¹⁷ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2022 йил 28 январдаги “2022-2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегияси тўғрисида”ги ПФ-60-сонли Фармони. – www.lex.uz

Адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Конституцияси. –Т.: Ўзбекистон, 2023.
2. Ўзбекистон Республикасининг Солиқ кодекси: Расмий нашр -Т.: “Адолат”, 2023.
3. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2022 йил 28 январдаги “2022-2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегияси тўғрисида”ги ПФ-60-сонли Фармони.
4. Мирзиёев Ш.М. “Буюк келажагимизни мард ва олижаноб халқимиз билан бирга курашимиз” – Т.: “Ўзбекистон” НМИУ, 2017. – 488б.
5. David N. Weil. «Fiscal Policy» (англ.) // The Concise Encyclopedia of Economics
6. Агапова Т.А. Макроэкономика. Учебник. под ред. С.Ф. Серёгиной. - М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2013. — 560 с.
7. Асқарова М.Т. Фискал сиёсат. Ўқув қўлланма -Т .: «Инновацион ривожланиш нашриёт-матбаа уйи» 2022, 270 бет
8. Ахмедов Д. К., Ишмухамедов А.Э., Жумаев К.Х. Макроиктисодиёт. Дарслик - Т.: ТДИУ, 2004, 240 бет
9. Ефимова, Е.Г. Экономика - 4-е изд., стер.-Москва: Издательство «Флинта», 2018. - 392 с.
10. Зюляев Н.А. Макроэкономика: продвинутый уровень . / Н.А. Зюляев; Поволжский государственный технологический университет.- Йошкар-Ола: ПГТУ, 2015. - 168 с.
11. Ибрахим М.А., 2016. Аспекты фискальной политики государства / Научный журнал «Вестник университета». 2016. - №7-8. - URL:<https://cyberleninka.ru/article/n/aspekty-fiskalnoy-politiki-gosudarstva>
12. Матвеева Т. Ю. 4.1 Цели и инструменты фискальной политики // Макроэкономика. — Изд. дом Высшей школы экономики, 2019. — С.439 с.
13. Майбуров И.А. и др.. Теория и история налогообложения. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: — 422 с.. 2011
14. Матвеева Т.Ю. Цели и инструменты фискальной политики // Введение в макроэкономику. — «Издательский дом ГУ-ВШЭ», 2007. - С. 511 с
15. Махмудов Н.М, Шакаров А.Б. Макроиктисодиёт. Дарслик - Т.: «Инновацион ривожланиш нашриёт-матбаа уйи» 2022, 454 бет.
16. Современный экономический словарь / под ред. Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 125 с.
17. Шодмонов Ш.Ш. Иқтисодиёт назарияси. Дарслик. – Т.: “Iqtisod-Moliya” 2010, 728 б.
18. Шодмонов Ш.Ш., Рахматов М. Иқтисодиёт назарияси. Дарслик.– Т.: Замин нашр, 2021. – 856 б.
19. Юридическая энциклопедия. 2015. <https://yuridicheskayaencyclopediya.academic.ru>

НОРАСМИЙ ИҚТИСОДИЁТНИ БАРТАРАФ ЭТИШ: ИСТИҚБОЛЛАР ВА ҚИЙИНЧИЛИКЛАР

Алимардонов Ғайратжон Нуралиевич

Тошкент давлат иқтисодиёт университети ҳузуридаги «Ўзбекистон иқтисодиётини ривожлантиришнинг илмий асослари ва муаммолари» илмий-тадқиқот маркази мустақил изланувчиси

Аннотация. Мақолада норасмий иқтисодий фаолиятнинг кўп қиррали хусусиятини эътироф этилади ва Ўзбекистонда норасмий иқтисодиётни қисқартириш бўйича муваффақият таҳлилда аниқланган имкониятлар ва муаммоларни ҳисобга олган ҳолда интеграциялашган стратегияга боғлиқлиги аниқланди.

Калим сўзлар: норасмий иқтисодиёт, солиққа тортиш, солиқ тўлашдан бўйин товлаш, тенгсизлик, тадбиркорлик, солиқ маъмуриятчилиги.

Abstract. В статье признается многогранный характер неформальной экономической деятельности и делается вывод, что успех в сокращении неформальной экономики в Узбекистане зависит от комплексной стратегии, учитывающей возможности и проблемы, выявленные в ходе анализа.

Ключевые слова: неформальная экономика, налогообложение, уклонение от уплаты налогов, неравенство, предпринимательство, налоговое администрирование.

Abstract. The article recognizes the multifaceted nature of informal economic activity and finds that success in reducing the informal economy in Uzbekistan depends on an integrated strategy that takes into account the opportunities and challenges identified in the analysis.

Key words: informal economy, taxation, tax evasion, inequality, entrepreneurship, tax administration.

Ўзбекистон тараққиётига тўсқинлик қилаётган доимий муаммо норасмий иқтисодиётнинг кенг тарқалиши ва кенгайиши ҳисобланади. Рўйхатдан ўтмаган тадбиркорлик субъектлари, рўйхатга олинмаган операциялар ва кам ҳисобот берилган даромадлар билан тавсифланган норасмий сектор Ўзбекистоннинг иқтисодий барқарорлиги ва адолатли ривожланишига жиддий тўсиқлар келтириб чиқаради.

Турли иқтисодий ислохотларга қарамай, Ўзбекистонда норасмий иқтисодиёт сақланиб қолди. Амалдаги солиқ маъмурияти тизими норасмий иқтисодий фаолиятни расмий секторга самарали интеграциялашда ноадекватликка дуч келмоқда, бу эса давлат даромадларининг қисқаришига, адолатсиз рақобатга ва иқтисодий ривожланишга тўсқинлик қилмоқда.

Ўзбекистоннинг иқтисодий салоҳиятига норасмий иқтисодиётнинг даромадлар, адолатли рақобат ва умумий иқтисодий бошқарувга салбий таъсири тўсқинлик қилмоқда. Солиқ маъмуриятчилигини кучайтириш ушбу муаммони ҳал қилишнинг стратегик йўли сифатида намоён бўлади. Ушбу тадқиқот солиқ идоралари ходимлари ва олимлар учун муҳим аҳамиятга эга,

чунки у Ўзбекистоннинг ўзига хос ижтимоий-иқтисодий шароитига мослаштирилган самарали стратегиялар ҳақида амалий тушунчалар беришга қаратилган. Потенциал имтиёзлар орасида давлат даромадларининг кўпайиши, бизнес муҳитининг яхшиланиши ва ривожланган ижтимоий хизматлар киради.

Норасмий иқтисодиёт таърифи бўйича тушунмовчиликларнинг муҳим манбаи турли фанлар олимлари ўртасида тадқиқот мақсадларининг фарқланишидан иборат. Масалан, норасмий иқтисодиётнинг «иқтисодий» тушунчаси (ёки унинг синонимлари, масалан, соя, норасмий, яширин, қора, яширин иқтисодиёт) статистиклар томонидан миллий бухгалтерия ҳисобида қўлланиладиган норасмийлик тушунчасидан бошқача маънога эга (масалан, норасмий).

Ханс Сингер норасмий секторни жирафага қиёслади, чунки уни одатий стандартлар билан аниқлаш қийин, лекин уларга дуч келганингизда таниб олиш осон. Б.Лаутиер Сингерга жирафа метафораси етарли эмаслигини айтиб, жавоб берди [1]. Норасмий сектор "бир шохли, чунки адабиётда таърифлар кўп, лекин сиз ҳеч қачон учрашиш имконига эга бўлмайсиз, чунки у мавжуд эмас [2]. Норасмий сектор учун энг яхши фаунавий метафора бўйича ушбу келишмовчилик бизга норасмийликнинг таърифи бўйича баҳс-мунозаралар қанчалик қийинлиги ҳақида фикр беради.

ХМТ маълумотларига кўра, иқтисодчилар ва статистиклар томонидан кўзда тутилган турли хил илмий мақсадлар норасмий иқтисодиётнинг умумий таъриф доираси учун муаммонинг манбаи ҳисобланади. Статистиклар ходисани ўлчашни муаммосиз қиладиган таърифга муҳтож, бошқа томондан, иқтисодчилар норасмийликнинг сабаблари ва оқибатларини таҳлил қилиш ва самарали сиёсат натижаларини таъминлаш учун мос таърифни излайдилар [3].

Иқтисодий адабиётларда норасмий иқтисодиёт таърифи кўпинча солиқ тўлашдан бўйин товлашни ўз ичига олади. Масалан, Ф.Шнайдер норасмий иқтисодиётга “даромад, қўшилган қиймат ёки бошқа солиқларни тўламаслик учун давлат органларидан атайлаб яшириладиган бозорга асосланган барча қонуний товарлар ва хизматлар ишлаб чиқаришни ўз ичига олади [...] ижтимоий суғурта бадалларини тўлашдан қочиш, энг кам иш ҳақи, максимал иш вақти, хавфсизлик стандартлари ва бошқалар каби меҳнат бозорининг айрим қонуний меъёрларига риоя қилмаслик ва статистик сўровномаларни тўлдириш ёки бошқа маъмурий тартиб-қоидаларга риоя қилмаслик. маъмурий шакллар” [4].

Сўнгги йилларда Ўзбекистонда солиқ маъмуриятчилигини яхшилаш ва иқтисодий соҳадаги муаммоларни ҳал қилиш учун турли ислохотлар амалга оширилди. Энг муҳимлари қаторига қуйидагилар киради:

✓ солиққа тортишнинг соддалаштирилган режимларини жорий этиш орқали кичик бизнесда солиқ юкини камайтиришга, расмийлаштиришни янада қулайроқ қилишга қаратилган;

✓ солиқ маъмурияти жараёнларни соддалаштириш, шаффофликни яхшилаш ва солиқ декларациясини электрон шаклда топширишни осонлаштириш учун рақамли ечимларни қўллади;

✓ солиқ тўловчиларни ўзларининг мажбуриятлари ва расмий иқтисодий иштирок этишнинг афзалликлари ҳақида жамоатчиликни хабардор қилиш кампаниялари ва таълим дастурлари орқали ўқитишга қаратилган саъй-ҳаракатлар амалга оширилди.

Солиқ маъмуриятчилигини кучайтириш орқали норасмий иқтисодиётга барҳам бериш истиқболлари:

Таҳлил учун яхшиланган маълумотлар-солиқ маъмуриятчилигини кучайтириш маълумотларни яхшироқ тўплаш ва таҳлил қилишга олиб келиши мумкин. Бу норасмий иқтисоднинг ҳажми ва табиатини аниқроқ тушуниш имконини беради, бу эса кўпроқ мақсадли аралашувларни амалга ошириш имконини беради.

Самарали хавф таҳлили - солиқ маъмуриятининг мустаҳкамланганлиги норасмий иқтисодий фаолиятга юқори мойил бўлган соҳа ва тармоқларни аниқлаш учун янада самарали риск таҳлилинини ўтказиши мумкин.

Солиқ мажбуриятларининг ошиши - солиқ маъмуриятчилигининг янада мустаҳкамлиги солиққа риоя қилишнинг ошишига олиб келиши мумкин, чунки расмий бизнес рағбатлантирилади ва расмий иқтисодиётда иштирок этиш учун яхши жиҳозланади. Аниқ меъёрий-ҳуқуқий база ва самарали қонунчиликни таъминлаш каби омиллар қонунчиликка риоя қилишни яхшилашга ёрдам беради.

Шаффоф молиявий операциялар - солиқ маъмуриятчилигини кучайтириш нақд пулсиз ҳисоб-китобларга ўтишни осонлаштиради, молиявий операцияларнинг шаффофлигини камайтиради ва норасмий фаолиятни янада кўринадиган қилади.

Такомиллаштирилган институционал ишонч - солиқ маъмуриятчилигини кучайтириш шаффофлик ва жавобгарликни оширишга, институтларга ишончни кучайтиришга ёрдам беради.

Сиёсат ва ҳуқуқий ислоҳотлар - солиқ маъмуриятчилигининг мустаҳкамланганлиги сиёсат чоралари учун жамоатчилик томонидан қўллаб-қувватланиши ва норасмий иқтисодиётнинг асосий сабабларини бартараф этувчи ҳуқуқий ислоҳотлар тарафдори бўлиши мумкин.

Солиқ маъмуриятчилигини кучайтириш орқали норасмий иқтисодиётга барҳам беришдаги қийинчиликлар ҳам мавжуд бўлиб, унга дуч келмай иложи йўқ. Хусусан, биринчидан, қашшоқлик ва расмий иш имкониятларининг йўқлиги каби ижтимоий-иқтисодий омиллар норасмий иқтисодиётнинг сакланиб қолишига ёрдам бериши мумкин. Норасмий иқтисодий фаолиятнинг асосий сабабларини бартараф этиш солиқ маъмуриятчилигидан ташқарига чиқадиган, ижтимоий ва иқтисодий сиёсатни ўз ичига олган комплекс ёндашувни талаб қилиши мумкин.

Иккинчидан, солиқ маъмурияти ислоҳотларини самарали амалга ошириш салоҳият, ресурслар ва институционал имкониятлар билан боғлиқ муаммоларга дуч келиши мумкин. Кўшимча ва яхши режалаштирилган ислоҳотлар, салоҳиятни ошириш билан бирга, вақт ўтиши билан муваффақиятли амалга оширилишига ёрдам беради.

Хулоса қилиб айтганда, Ўзбекистонда солиқ маъмуриятчилигини кучайтириш норасмий иқтисодиётни қисқартиришда салмоқли истиқболларга эга бўлсада, муаммоларни эътироф этиш ва ижтимоий-иқтисодий омиллар, маданий меъёрлар ва ислохотларнинг самарали амалга оширилишини таъминлайдиган кўп қиррали жараённи ўз ичига олиши мумкин. Муваффақият нафақат солиқ маъмуриятчилигини, балки кенгроқ иқтисодий ва ижтимоий сиёсатни ҳам ўз ичига олган мувофиқлаштирилган саъй-ҳаракатларга боғлиқ бўлиши мумкин.

Шу туфайли, Ўзбекистонда норасмий иқтисодиётни ҳал қилиш ҳар томонлама ва ҳамкорликда ҳаракат қилишни талаб қилади. Тавсия этилган чора-тадбирларни амалга ошириш, барча манфаатдор томонларни жалб қилиш ва солиқ маъмуриятчилигининг имкониятларидан фойдаланиш орқали Ўзбекистон янада барқарор иқтисодий келажак сари бориши мумкин. Норасмий иқтисодиётни йўқ қилиш йўли динамик жараён бўлиб, барқарор муваффақият учун доимий мослашиш ва баҳолаш муҳим бўлади.

Адабиётлар рўйхати:

1. Lautier, B. (1990). La girafe et la licorne: du secteur informel au système d'emploi en Amérique latine [Rapport de recherche]. Ministère de l'Education Nationale, Informalité, formation et emploi: une comparaison entre la Colombie et le Nordeste Brésilien, rapport collectif GREITD/MEN.

2. Charmes, J. (2016). The informal economy: What is it? Where does it come from? How big is it? Why is it growing? How to tackle it? Research, network and support facility, volume 2 –definition of the informal economy. ARS Progetti.

3. ILO (2018). Women and men in the informal economy: A statistical picture (3rd ed.). International Labour Office.

4. Schneider, F. (2005). Shadow economies around the world: What do we really know? European Journal of Political Economy, 21, 598–642.

5. Dell'Anno, R. (2007). The shadow economy in Portugal: An analysis with the MIMIC approach. Journal of Applied Economics, 10(2), 253–277.

МАРКЕТПЛЕЙСЫ И МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ ИХ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Абдуллаева Аломат Рахманбердиевна

Фискальный институт

Орифбоев Озод Азатович

Студент Фискального института

Аннотация: В тезисе рассматриваются вопросы адаптации налоговых систем к современным трендам развития информационных технологий¹, в частности, к развитию электронной коммерции². Произведён обзор методик налогообложения, применяемых странами всего мира в отношении таких субъектов предпринимательства, как маркетплейсы.

Ключевые слова: информационные технологии, электронная коммерция, маркетплейс, методики налогообложения.

Abstract: The thesis considers the issues of adaptation of tax systems to modern trends in the development of information technologies, in particular, to the development of e-commerce. It reviews the taxation methodologies applied by countries around the world in relation to such business entities as marketplaces.

Key words: information technologies, e-commerce, marketplace, taxation techniques.

Annotatsiya: Ushbu tezisdagi soliq tizimlarini axborot texnologiyalari rivojlanishining zamonaviy tendentsiyalariga, xususan, elektron tijoratni rivojlantirishga moslashtirish masalalari ko'rib chiqiladi. Butun dunyo mamlakatlari tomonidan bozorlar kabi tadbirkorlik sub'yektlariga nisbatan qo'llaniladigan soliqqa tortish usullari ko'rib chiqildi.

Kalit so'zlar: axborot texnologiyalari, elektron tijorat, marketpleys, soliqqa tortish usullari.

Маркетплейсы на сегодняшний день стали неотъемлемой частью любой развитой экономики мира, их также можно назвать самым большим кластером в электронной коммерции. Сам же термин «маркетплейс» можно расшифровать как платформа, расположенная в интернет-пространстве, предназначенная для торговли товарами и услугами.

История развития маркетплейсов берёт своё начало с распространением сети интернет. Отцы основатели такого типа электронной коммерции – открывшиеся в 1995 году американские платформы Amazon и Ebay.

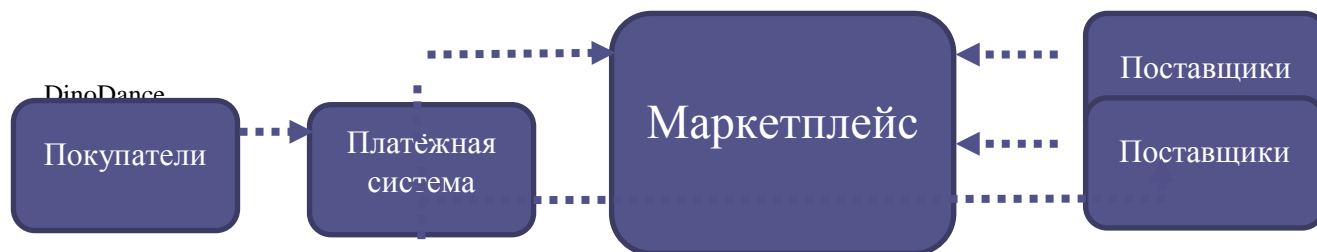
¹ Информационные технологии (ИТ, IT) — процессы, использующие совокупность средств и методов сбора, обработки, накопления и передачи данных (первичной информации) для получения информации нового качества о состоянии объекта, процесса, явления, информационного продукта.

² Электронная коммерция – это сфера цифровой экономики, которая включает в себя все финансовые и торговые транзакции, осуществляемые при помощи компьютерных сетей, и бизнес-процессы, связанные с проведением таких транзакций

Для того, чтобы определить порядок налогообложения маркетплейсов и операций, совершаемых через них для начала следует разобраться в самой структуре работы маркетплейса:

Схема 1

Структура денежного обращения на маркетплейсе



Из схемы можно увидеть, что во время оплаты товаров на маркетплейсе в процессе принимают участие 4 лица:

- Сам покупатель, оплачивающий товар;
- Платёжная система, через которую производится оплата;
- Поставщики, получающие вознаграждение за свой товар;
- Маркетплейс, размещающий товары на своей площадке.

Такая система поднимает сразу несколько вопросов, начиная с того, на каком участнике лежат агентские обязанности по уплате НДС.

В международной практике существуют некоторые примеры распределения обязанностей между участниками маркетплейса. Например, в Евросоюзе введён отдельный термин как «**электронный интерфейс**». Пояснительное примечание к директиве³ по НДС⁴ гласит:

Электронный интерфейс (EI) – следует определять как широкое понятие, позволяющее двум независимым системам или системе и конечному пользователю взаимодействовать с помощью устройства или программы. Электронный интерфейс может включать в себя веб-сайт, портал, шлюз, торговую площадку, интерфейс прикладной программы (API⁵) и т. д.

За что обычно отвечают площадки в Европе:

- Если электронный интерфейс считается предполагаемым поставщиком в сделке, то он несет ответственность за НДС.
- Если же платформа не является поставщиком, то она все равно обязана вести учет НДС.

В дополнение к приведенным выше рекомендациям страны-участницы могут устанавливать свои собственные специальные правила. Например, в

³ Директива Европейского союза — тип законодательного акта Европейского союза. В отличие от постановления или регламента, инструментов прямого действия, директива вводится через национальное законодательство.

⁴ НДС - налог на добавленную стоимость

⁵ API (Application Programming Interface) – программный интерфейс, то есть описание способов взаимодействия одной компьютерной программы с другими.

Германии онлайн-площадки несут потенциальную ответственность за **неуплату НДС продавцами**.

Если же рассматривать опыт США, то в большинстве штатов действуют законы о налогообложении посредников на торговых площадках, согласно которым платформы несут ответственность за сбор и перечисление налога с продаж от имени продавцов. Сложность заключается в том, что законы каждого штата отличаются друг от друга в том, к кому и как применяются эти правила.

Как правило, организатор торговой площадки становится ответственным за уплату налога с продаж только после того, как объем продаж его платформы в данном штате превысит установленный порог и он приобретёт экономический нексус⁶. В каждом штате существует свой порог продаж.

Законодательство стран мира обязывает международные маркетплейсы по типу Amazon, Aliexpress и др. вставать на учёт НДС внутри страны в связи с тем, что ответственность за уплату НДС продавцами несут именно эти маркетплейсы. При этом, есть некоторые ограничения в определении маркетплейса. Они в основном подразумевают, что одно только предоставление услуг посредством интернета не может служить критерием для отнесения к электронной торговой платформе.

Так, к примеру, в Австралии под маркетплейсом имеется ввиду «электронная платформа распространения (EDP)⁷» и к ним не могут быть отнесены услуги рекламы, предоставляемые на сайтах, услуги перевозки или доставки или же электронные платёжные сервисы.

На основе проанализированного можно сделать вывод, что развитие электронной коммерции принуждает к развитию электронного администрирования в этой сфере в связи с появлением новых категорий и участников рынка, для которых требуется внедрять всё новые и новые условия и требования. Все перечисленные страны накладывают обязательства по учёту и контролю за перечислением налогов на сам маркетплейс, что существенно упрощает налоговое администрирование этих операций, но не делает его лёгким.

Разные страны, на законодательном уровне, выпускают отдельные директивы и прочие акты, для установления отдельных правил для участников сферы электронной коммерции. С каждым годом законодательные нормы нуждаются в обновлении и освежении из-за бурного развития информационных технологий, что продвигает вперёд и саму электронную коммерцию, доля которой в ВВП стран мира становится всё больше и больше год за годом.

⁶ Экономический нексус в США – достаточное физическое присутствие в определённом штате.

⁷ EDP – Electronic Distribution Platform, термин для австралийских маркетплейсов.

Список литературы:

1. Electronic Commerce, Ninth Edition (2010). Gary P. Schneider, Ph.D., CPA
2. <https://quaderno.io/blog/online-marketplace-tax-laws-around-the-world/>
3. <https://www.fonoa.com/blog/tax-compliance-for-marketplaces>

МАМЛАКАТДА ФУҚАРОЛАРНИНГ ХУҚУҚ ВА ЭРКИНЛИКЛАРИ ВА ҚОНУНИЙ МАНФААТЛАРИНИ ТАЪМИНЛАШ ОРҚАЛИ СОЛИҚ-БЮДЖЕТ СИЁСАТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

Азизов Фарход Аманович
Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академияси мустақил изланувчиси

Аннотация: Мазкур мақолада халқ фаровонлиги, маҳалла ва мамлакат ободлиги, ижтимоий-иқтисодий ҳолатнинг барқарорлиги солиқ тушумлари ва давлат даромадларининг етарли даражада таъминланишига бевосита боғлиқлиги бўйича таклифлар ишлаб чиқилган.

Калит сўзлар: бюджет, давлат даромадлари, ҳудуд, ижтимоий-иқтисодий, фуқарор, солиқлар ва йиғимлар.

Аннотация: В данной статье разработаны предложения по обеспечению зависимости благосостояния народа, процветания регионов и страны, стабильности социально-экономической ситуации от адекватного обеспечения налоговых поступлений и доходов государства.

Ключевые слова: бюджет, доходы государства, регион, социально-экономическая, граждане, налоги и сборы.

Annotation: This article develops proposals to ensure the dependence of the well-being of the people, the prosperity of the regions and the country, the stability of the socio-economic situation on the adequate provision of tax revenues and state revenues.

Key words: budget, state revenues, region, socio-economic, citizens, taxes and fees.

Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёев томонидан инсон қадрини улуғлаш, мамлакатда яшаётган ҳар бир фуқаронинг ҳуқуқ ва эркинликлари, қонуний манфаатларини таъминлаш, солиқ-бюджет сиёсатини такомиллаштириш, маҳалла тизими ва ҳудудларни комплекс ижтимоий-иқтисодий ривожлантириш масалаларига алоҳида эътибор қаратилмоқда.

Ўзбекистон Республикаси Конституцияси¹нинг 63-моддасида фуқаролар қонун билан белгиланган солиқлар ва йиғимларни тўлаши шартлиги, солиқ ва йиғимлар адолатли бўлиши ҳамда фуқароларнинг конституциявий ҳуқуқларини амалга оширишига тўсқинлик қилмаслиги кераклиги ўз ифодасини топган.

¹ 2023 йил 30 апрель куни ўтказилган Ўзбекистон Республикаси референдумида умумхалқ овоз бериш орқали қабул қилинган Ўзбекистон Республикаси Конституцияси.

Фуқаролар бир томондан конституциявий бурчларини бажариш орқали солиқлар ва йиғимларни тўлашда ҳамда бюджет даромадларини шакллантиришда бевосита қатнашса, иккинчи томондан бюджет даромадларини тақсимланиши ва ҳудудларни ривожлантириш лойиҳаларини ишлаб чиқишда фаол иштирок этишлари муҳим ҳисобланади.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 13 апрелдаги “Бюджет жараёнида фуқароларнинг фаол иштирокини таъминлаш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги ПҚ-5072-сонли қарори²га асосан Давлат бюджетининг шаклланиши ва ҳудудларнинг ижтимоий-иқтисодий ривожланиш лойиҳаларини ишлаб чиқиш жараёнига аҳолини фаол жалб этиш ва жойлардаги долзарб муаммоларни ҳал этишда жамоатчилик иштирокини кенгайтириш имкониятлари яратилди. Жумладан:

республиканинг барча туман (шаҳар)ларида тегишли бюджетларнинг тасдиқланган умумий харажатларининг 5 фоизини жамоатчилик фикри асосида шакллантирилган тадбирларни молиялаштиришга йўналтириш бўйича янги тартиб жорий этилди;

туман ва шаҳар бюджетлари қўшимча маблағларининг камида 30 фоиз қисми ҳамда Қорақалпоғистон Республикаси республика бюджети, вилоятларнинг вилоят бюджетлари ва Тошкент шаҳрининг шаҳар бюджетида шаклланган қўшимча маблағларнинг 30 фоизи жамоатчилик фикри асосида шакллантирилган тадбирларни молиялаштиришга йўналтирилиши кўзда тутилди;

жамоатчилик фикри асосида шакллантирилган тадбирларни “Фуқаролар ташаббуси жамғармаси” шахсий ғазна ҳисобварағида жамланиши ва ушбу маблағларнинг бошқа мақсадларга ишлатилиши қатъиян тақиқланиши белгиланди.

Шу билан бирга, “Очиқ бюджет” порталида жамоатчилик томонидан таклиф қолдириш ва овоз бериш жараёнларини услубий, техник жиҳатдан қўллаб-қувватланганлиги ҳам ҳудудлар инфратузилмасини яхшилаш, ижтимоий-иқтисодий лойиҳаларни амалга ошириш ва аҳолига муносиб шарт-шароитлар яратишда кенг имкониятларни пайдо қилди.

Умуман олганда, молия, бюджет сиёсати давлатнинг умум иқтисодий сиёсатининг асосий таркибий қисми ҳисобланади ҳамда бюджет тизимида давлат даромадлари ва харажатларини самарали бошқариш муҳим аҳамият касб этади.

Шу нуқтаи назардан, бюджет тизимидаги икки муҳим йўналиш – давлат даромадларини шакллантириш ва харажатларини самарали бошқаришнинг айрим жиҳатларига ҳамда бюджет жараёнида фуқаролар иштирокига тўхталиб ўтамиз.

I. Мамлакат фуқароларининг ижтимоий ҳимоясини таъминлаш, аҳолига муносиб турмуш тарзини яратиш, таълим, тиббиёт, маданият, спорт, аҳолини тинч фаровон ҳаёт кечириши, инфратузилма объектлари ҳолатини яхшилаш ва

² Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 13 апрелдаги “Бюджет жараёнида фуқароларнинг фаол иштирокини таъминлаш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги ПҚ-5072-сонли қарори.

давлатнинг шу каби бошқа вазифаларини амалга оширишни маблағ билан таъминлашнинг асосий дастаги солиқлар ҳисобланади.

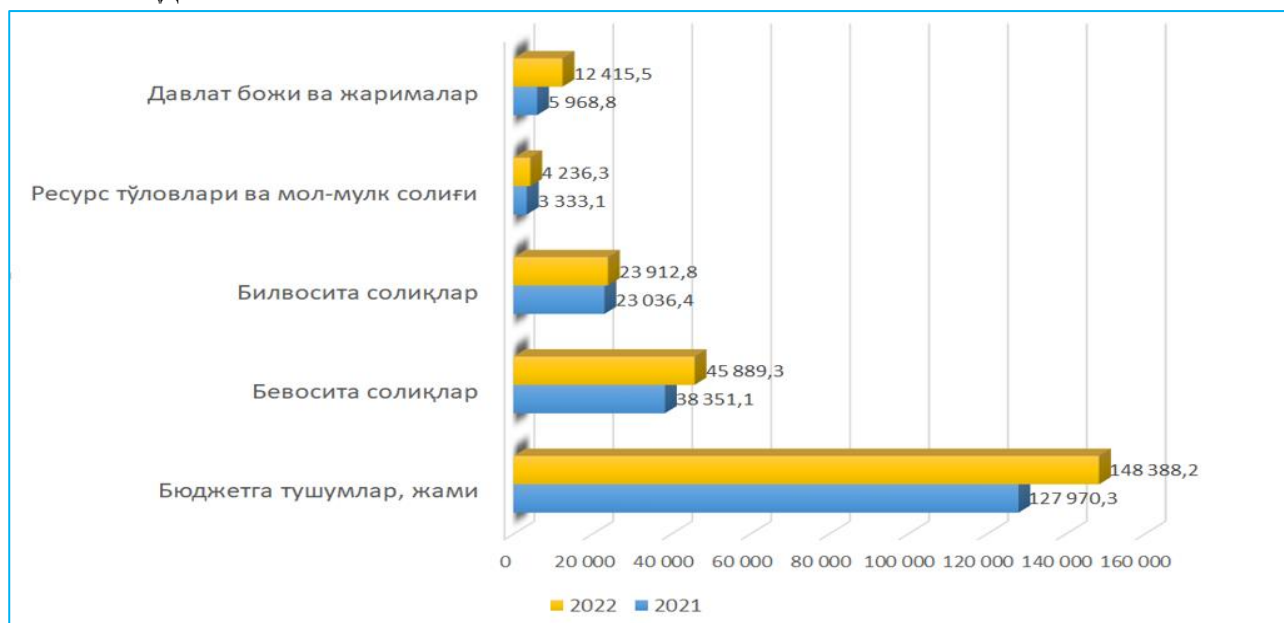
Солиқ тушумлари барқарорлигини таъминлаш кўп жиҳатдан солиқ маъмурчилигининг тўғри йўлга қўйилганлигига боғлиқ. Бунда солиқ тўловчиларга хизмат кўрсатишни яхшилаш, аҳолининг мамлакатда амалга оширилаётган ислохотлардан хабардорлигини ошириш, ҳуқуқий билим савиясини юксалтириш алоҳида эътибор қаратилиши бўлган масалалардан ҳисобланади.

Чунки солиқлар ва йиғимларни тўлаш заминада давлат билан аҳоли, солиқ тўловчилар ўртасидаги иқтисодий муносабат ётади.

Мамлакатда амалга оширилаётган ислохотлар, иқтисодиётдаги таркибий ўзгаришлар солиқ-бюджет сиёсатини, жумладан солиқ маъмурчилигини мунтазам такомиллашишини, солиқ тўловчиларга хизмат кўрсатиш сифатини ошириш ва улар учун қулай шарт-шароитлар яратишни талаб этади.

Солиқ маъмурчилигида солиқ тўловчиларга хизмат кўрсатиш механизмларини такомиллаштириш натижасида солиқ тўловчиларга қулайликлар яратиш билан бир қаторда давлат бюджетига ихтиёрий равишда тўланган солиқлар улушини кўпайишига имкониятлар пайдо бўлади.

Солиқ тўловчиларга қулайликлар яратиш мақсадида, давлат солиқ хизмати органлари томонидан 45дан ортиқ электрон хизматлар, шундан, 25 та - ахборот давлат хизматлари, 21 та – интерактив давлат хизматлари кўрсатиб келинмоқда³.



1-расм. 2021-2022 йил бюджет тушумлари⁴ (млрд.сўм)

Интерактив хизматлардан фойдаланган ҳолда солиқларни тўлаш, солиқ мажбуриятини бажариш ҳам солиқ тушумларига ижобий таъсир кўрсатмоқда. Айниқса, жисмоний шахслар томонидан тўланадиган мол-мулк ва ер солиқлари бўйича тўловларни “Мунис”, “Click”, “Payme” каби электрон тўлов тизимлари

³ Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Солиқ қўмитаси маълумотлари асосида шакллантирилган.

⁴ www.soliq.uz – Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Солиқ қўмитаси расмий сайти.

орқали амалга ошириш маҳаллий бюджет даромадларини шакллантиришда ўз самарасини берди. Лекин, ўтказилган тадқиқотлар солиқ тўловчиларнинг барчаси ҳам жорий этилган интерактив ва электрон хизматлардан хабардор эмаслигини, солиқ тўловчиларга хизмат кўрсатишни яхшилаш бўйича бир қатор ишларни амалга оширилиши лозимлигини кўрсатди.

Шу нуқати назардан, солиқ тўловчилар томонидан солиқ мажбуриятларини бажарилиши учун қулай шароитлар яратиш, замонавий интерактив хизматларни кенг жорий этиш, электрон шаклда ёки “Call-марказ” орқали ахборот ва маслаҳатлар кўрсатиш сифатини яхшилаш, солиқ тўловчиларнинг ҳуқуқий билимлари ва маданиятини оширишга қаратилган тарғибот ва ташвиқот тадбирларини кенгайтириш, солиқ тўловчиларга хизмат кўрсатишда замонавий ахборот-коммуникация технологияларини кенг қўллаш ва рақамлаштиришни янада ривожлантириш мақсадга мувофиқ бўлади.

II. Мамлакатимизда кейинги йилларда “Халқ давлат органларига эмас, давлат органлари халқимизга хизмат қилиши керак” тамойили асосида давлат идораларининг фуқаролар билан очиқ мулоқотни йўлга қўйиш, аҳоли муаммолари билан ишлаш бўйича самарали тизим яратилди.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг Виртуал ва Халқ қабулхоналари, давлат хизматлари марказлари, ҳудудларни комплекс ижтимоий-иқтисодий ривожлантириш бўйича секторлар фаолияти йўлга қўйилиб, аҳоли муаммоларини “маҳаллабай”, “хонадонбай” аниқлаб, ҳал этиш тизими жорий этилиши натижасида йиллар давомида ҳал этилмасдан келинаётган тизимли масалалар ўз ечимини топмоқда.

Республикаимизнинг 9400дан ортиқ маҳаллаларида янги институт – ҳоким ёрдамчилари, хотин-қизлар фаоли, ёшлар етакчилари фаолиятининг йўлга қўйилиши аҳоли муаммолари билан ишлаш ва уларни ҳал этиш, ижтимоий-иқтисодий масалаларга ечим топиш, ҳудудлар инфратузилмаси ва бошқа объектлар билан боғлиқ муаммоларни бартараф этиш масалаларини янги босқичга олиб чиқишини таъминлайди.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 3 декабрдаги “Маҳаллада тадбиркорликни ривожлантириш, аҳоли бандлигини таъминлаш ва камбағалликни қисқартириш масалалари бўйича ҳоким ёрдамчилари фаолиятини ташкил этиш чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПҚ-31-сонли қарорига асосан биргина ҳоким ёрдамчилари вазифаларини амалга оширишда 2022 йилда молиявий инструмент сифатида фойдаланиш учун 14,0 трлн. сўмдан ортиқ маблағ ажратилди.

Ушбу маблағлардан манзилли ва самарали фойдаланиш халқ фаровонлигини оширишга, ҳудудлар инфратузилмасини яхшилаш, ижтимоий-иқтисодий лойиҳаларни амалга оширишга хизмат қилди.

Шу билан бирга, маҳаллада яшовчи фуқароларга мамлакатда амалга оширилаётган ислохотлар, яратилаётган имкониятлар хусусида кенг тарғиб қилиниб, уларнинг “Очиқ бюджет” порталида овоз бериш жараёнларида фаол иштироки таъминланса ва таклифлар берилса, ҳудудлардаги долзарб муаммоларни бартараф этиш бўйича яна бир қатор имкониятлар пайдо бўлади.

Таҳлилларга кўра, Президент Виртуал ва Халқ қабулхоналарига бир йилда йўлларни таъмирлаш масаласида – 36,1 мингта, ичимлик суви таъминоти – 32,2 минг, электр энергия – 65,1 минг, газ таъминоти – 67,5 минг, таълим муассасаларини қуриш, таъмирлаш ва жиҳозлаш бўйича – 3,3 мингта, шунингдек тиббиёт муассасалари масаласида – 954 та мурожаатлар келиб тушган⁵.

Аҳолининг ўз маҳалласидаги бажариладиган ишлар ва режалардан, жумладан йўл, ичимлик суви, электр энергияси, газ таъминоти, ижтимоий соҳа ва бошқа объектларни қуриш, таъмирлаш ва яхшилаш билан боғлиқ тадбирлардан, шунингдек “ташаббусли бюджет” орқали муаммоларни ҳал қилиш имкониятлари мавжудлигидан хабардор бўлмаганлиги учун юқори ташкилотларга мурожаат қилишга сабаб бўлмоқда. Юқоридагилардан келиб чиқиб, қуйидагилар таклиф қилинади:

1. Мамлакатда амалга оширилаётган ислохотлар, аҳоли турмуш шароитини яхшилаш учун яратилаётган имкониятлар, қабул қилинаётган қонунчилик ҳужжатлари тўғрисида аҳоли хабардорлигини ошириш, тарғибот-ташвиқот ишларини кучайтириш, бунда маҳаллада жорий этилган ҳоким ёрдамчиси, ёшлар етакчиси, хотин-қизлар фаоли имкониятларидан кенг фойдаланиш;

2. Аҳолига қулай шароитлар яратиш мақсадида, айрим банк, молия, солиқ ва фуқаролар томонидан кўп талаб этиладиган давлат хизматларини маҳалланинг ўзида кўрсатишни жорий этиш;

3. Ижтимоий-иқтисодий лойиҳаларни амалга ошириш, ҳудудлар инфратузилмасини яхшилаш ва бошқа муаммоларни ҳал этиш бўйича “Очиқ бюджет” порталида жамоатчилик томонидан таклиф қолдириш ва овоз бериш жараёнларига маҳаллалар аҳолисини кенг жалб этиш;

4. “Маҳаллабай”, “хонадонбай” ўрганишлар натижасида аниқланган муаммолар ва уларнинг ҳал этиш натижалари юритиладиган ягона электрон ахборот платформасини жорий этиш ҳамда бунга тегишли вазирлик ва идораларни интеграция қилиш, статистик ҳисобот ва бошқа маълумотларни маҳаллалар кесимида юритиш;

5. Маҳаллалар кесимида ҳудудлар инфратузилмасини яхшилаш, ижтимоий-иқтисодий лойиҳаларни амалга оширишда йўл қўйилаётган камчиликлар (фото ёки видеолавҳалар билан биргаликда) ҳамда фуқаролар таклифларини юқори ташкилотларга етказиб борадиган электрон тизим жорий этиш.

Адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикасининг Конституцияси. (Янги таҳрир). 2023, lex.uz;

2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 13 апрелдаги “Бюджет жараёнида фуқароларнинг фаол иштирокини таъминлаш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги ПҚ-5072-сонли қарори. www.lex.uz;

⁵ Ўзбекистон Республикаси Президентининг Виртуал қабулхонаси маълумотлари асосида шакллантирилган.

3. Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Солиқ қўмитасининг расмий сайти маълумотлари. www.soliq.uz

4. Ўзбекистон Республикаси Президентининг Виртуал қабулхонаси расмий маълумотлари.

IQTISODIYOTNI RIVOJLANTIRISH SHAROITIDA SOLIQ MAЪMURIYATCHILIGINI TAKOMILLASHTIRISHGA ZAMONAVIY AXBOROT KOMMUNIKATSIYA TEXNOLOGIYALARINI YANADA KENG JORIY ETISH YO‘LLARI

Boltaev O‘ktam Nuriddinovich
Buxoro soliq texnikumi

Annotatsiya. Mazkur maqolada inson qadri tamoyiliga asoslangan holda davlat organlarining fuqarolarga ko‘rsatilayotgan xizmatlarining barchasini elektron ko‘rinishga o‘tkazish borasida amalga oshirilayotgan islohotlari, ular qatorida Soliq qo‘mitasi tomonidan soliq to‘lovchilar (yuridik va jismoniy shaxs) uchun yatilgan qulayliklar, SXO tizimidagi mavjud barcha xizmatlardan elektron tarzda foydalanish imkoniyatlari shuningdek tadbirkorlik sub’ektlarining qonuniy faoliyatini tartibga solish hamda ular faoliyati ustidan jamoatchilik nazoratini o‘rnatish va shu orqali soliq tushumlarini oshishini ta’minlash, xufiyona soliqni oldini olish haqida fikr yuritilgan.

Kalit so‘zlar: elektron xizmatlar, axborot tizimlari, elektron kalit, soliq xizmati organi, soliq.uz portali, soliq.uz mobil ilovasi, keshbek, Elektron hukumat, jismoniy va yuridik shaxslar.

Аннотация. В данной статье, исходя из принципа человеческого достоинства, рассматриваются реформы, реализуемые государственными органами по переводу всех услуг, предоставляемых гражданам, в электронную форму, включая удобства, предоставляемые Налоговым комитетом для налогоплательщиков (юридических и физических лиц). В системе ОНС были учтены возможности электронного использования всех существующих сервисов, а также регулирования легальной деятельности субъектов предпринимательства и установления общественного контроля за их деятельностью, тем самым обеспечив увеличение налоговых поступлений и предотвращение тайных налогов.

Ключевые слова: электронные услуги, информационные системы, электронный ключ, налоговый орган, портал soliq.uz, мобильное приложение soliq.uz, кешбэк, электронное правительство, физические и юридические лица.

Abstract. In this article, based on the principle of human dignity, the reforms implemented by the state bodies to transfer all the services provided to citizens to the electronic form, among them, the conveniences provided by the Tax Committee for taxpayers (legal entities and individuals), in the system of SHO possibilities of electronic use of all existing services, as well as regulation of the legal activities of

business entities and establishment of public control over their activities, thereby ensuring an increase in tax revenues, prevention of secret taxes, were considered.

Key words: electronic services, information systems, electronic key, tax service body, solik.uz portal, solik.uz mobile application, cashback, electronic government, individuals and legal entities

Respublikamizda davlat organlari tomonidan ko'rsatilayotgan xizmatlarning barchasining elektron ko'rinishga o'tkazish borasida salmoqli ishlar olib borilmoqda. Bu yo'nalishda hukumatimiz tomonidan bir qancha qaror va farmonlar qabul qilindi hamda ishlar takillashtirilmoqda.

Barcha davlat organlari korxonalari, jumladan huquqni muhofaza qilish organlari ham tizimida ma'murchilik masalasini qayta ko'rib chiqishga majbur bo'lishdi va ushbu tashkiliy ishlarni haligacha davom ettirib kelmoqda. Jumladan:

birinchilar qatorida soliq qo'mitasi tomonidan soliq to'lovchilarga qulaylik yaratish, ularning vaqtini tejash, qog'ozbozlikni keskin kamaytirish, ovoragarchiliklarnig oldini olish hamda tizimda korrupsiya va ta'magirlikni oldini olish, SXO (soliq xizmati organi) xodimlari bilan soliq to'lovchilarning to'g'ridan to'g'ri muloqotlarini keskin kamaytirish, shuningdek olib borilayotgan ishlarning samarasini sezilarli darajada o'sishini ta'minlash maqsadida birinchi navbatda soliq inspektorlarining avtomatlashtirilgan ish joyi axborot tizimi ishga tushirildi.

Barcha ma'lumotlar 2009-yildan boshlab o'zini oqlamagan, vaqtni va mablag'ni ko'p sarflaydigan ma'lumotlarni almashish va ularga qayta ishlov berish tizimidan voz kechildi. 2015-yildan boshlab SXO tizimida yaratilgan axborot tizimlari tizimda axborot almashish, o'zaro ma'lumotlarni almashish, katta miqdordagi ma'lumotlarni yigish, ularga ishlov berish, yuridik va jismoniy shaxslar to'grisidagi ma'lumotlarni yagnona serverda saqlash, hisobotlarni qabul qiish, tahlil qilish va tahrirlash imkoniyatlari yaratildi.

Buning natijasida soliq to'lovchilar uchun ma'qul va qulay bo'lgan elektron tarzda hisobotlarni taqdim etish, shuningdek SXO tizimidagi mavjud barcha xizmatlardan elektron tarzda foydalanish imkoniyatlarini yaratish maqsadida, soliq.uz portali ishga tushirildi.

Mazkur platformadan foydalanish uchun xar bir foydalanuvchi maksus token kalitlariga ega bulishlari kerak. Saytning kulayliklaridan biri undagi axborot xizmatlari, interaktiv xizmatlardan token kalitlari bulmagan jismoniy shaxslar xam bemalol foydalana olishadi. Bunda barcha soliq to'lovchilar (jismoniy va yuridik shaxslar) internet tarmog'i orqali masofadan turib solik.uz saytiga kirib o'zi uchun kerak bo'lgan xizmatlardan foydalanishi yoki ma'lumot almashish mumkin.

Hozirgi vaqtda jismoniy shaxslar uchun elektron to'lovlarning xilma-xil turlari va imkoniyatlari yaratilmoqda. Bu imkoniyatlar barcha elektron devayslar uchun qulay bo'lgan platformalarda yaratilgan bo'lib, solik.uz mobil ilovasida ham shunday imkoniyatlar mavjud. Ya'ni fuqarolar o'zlarining soliqlarni mazkur mobil ilova orqali ortiqcha ovoragarchiliksiz to'lashi mumkin.

Bu qulay albatta. Vaqtni tejab, ko'cha kuyda yurmasdan, kassadagi navbatlarda turmay tezda oson va qulay to'lash imkoniyatini beradi. Ilovadan foydalanishda jismoniy shaxsning identifikatsion raqami kerak bo'ladi. Soliq turini tanlagan holda

bank plastik kartasi orqali to'lov amalga oshiriladi. Bu atagi sanoqli daqiqa vaqtni oladi.

Ilovaning imkoniyatlaridan yana biri keshbek bo'lib, tadbirkorlik sub'ektlarining qonuniy faoliyatini tartibga solish hamda ular faoliyati ustidan jamoatchilik nazoratini o'rnatish va shu orqali soliq tushumlarini oshishini ta'minlash, xufiyona soliqni oldini olish maqsadida sotib olingan tovar mahsuloti summasining 1% miqdorida keshbek takdim qilish amaliyoti joriy etildi. Unda xaridor sotuvchidan sotib olgan tovar mahsuloti uchun soliq-chekini talab qiladi.

Mobil ilova orkali QR-kod skanerlanadi va 1% li pul miqdori xaridorning elektron hamyoniga kelib tushadi. Bu yig'ilgan pul miqdorini bank plastik kartasiga o'tkazib barcha to'lovlarda foydalanish imkoniyati mavjud.

Agarda siz uyingizga kelgan to'lov xabarnomasidagi soliq summasidan norozi bo'lsangizchi, unda qanday. Unda siz yashash manzilingizdagi Soliq inspeksiyasiga murojaat qilib baza ma'lumotlaringizni yangilab olishingiz kerak. Buning uchun sizga pasport hamda kadastr ma'lumotlari kerak bo'ladi.

Mamlakatimizda so'ngi yillarda davlat boshqaruvini demokratlashtirish va fuqarolik jamiyatini yanada rivojlantirish borasida bir qator ishlar amalga oshirilgan bo'lib, ular qatoriga "Elektron hukumat" tizimini yaratishga alohida e'tibor qaratildi. Xususan, aholining interaktiv davlat xizmatlaridan foydalanish imkoniyatini yaratish uchun 2013-yil 1-iyuldan Yagona interaktiv xizmatlari portali (www.my.gov.uz) ishga tushirildi.

2015-yil 17-martdan esa O'zbekiston Respublikasi ochik ma'lumotlar portali (www.data.gov.uz) foydalanishga topshirildi.

O'zbekiston Respublikasi normativ huquqiy hujjatlarining portali muhokamasi O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 328-son Qaroriga asosan ishlab chiqilgan bo'lib, Qonun hujjatlari ta'sirini baholash tizimining birinchi talqinidir.

Yuqoridagilarni inobatga olgan holda xulosa qilib shuni aytish mumkinki, soliq ma'murchiligida jismoniy shaxslar bilan ishlash yo'nalishida quylalik yaratish, ishni tezkor va samarali olib borish maqsadida tegishli o'zgarishlarni joriy qilish kerak, Birinchidan, **soliq.uz** saytida jismoniy shaxslar uchun mol-mulk, yer, suv, YaTT, ijtimoiy soliq summaları to'lash sharoitlari bilan birgalikda soliq to'lovchiga Solik inspeksiyasiga kelib ortiqcha vaqt sarflamasligi, ovoragarchilikni oldini olish, soliq inspektorning asosiy ishidan qoldirib ortiqcha ishlarni bajarishi oldini olish va ish samarasini oshirish, ishda tezkorlik hamda unumdorlik darajasini yanada ko'paytirish maqsadida oddiy mulk va yer egasi tomonidan o'zi to'g'risidagi ma'lumotlarni to'liq qurish, ularga kerak bo'lsa (asosli hujjatlarni taqdim etgan holda) o'zgartirishlar kiritish, Soliq inspeksiyasi bilan qayta muloqot qilish, kelib o'tirmasdan imtiyozi mavjud hujjatlarini elektron yuborish kabi va boshqa imkoniyatlarni internet tarmog'i orqali tashkil qilinsa maqsadga muvofiq bo'ladi.

СОЛИҚ МАЪМУРЧИЛИГИ МЕХАНИЗМЛАРИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШДА АХБОРОТ ТЕХНОЛОГИЯЛАРИДАН ФЙДАЛАНИШ САМАРАДОРЛИГИН ОШИРИШ МАСАЛАЛАРИ

Боймуротов Содиқ Роззиқович
Фискал институт

Аннотация: Мамалакатимиз солиқ тизимида солиққа тортиш жараёнларини рақамлаштириш бўйича амалга оширилган тадбирлар, уларнинг натижадорлиги таҳлил қилиниб, рақамлаштириш жараёнидаги муаммолар қайд этилиб, уларнинг ечими юзасидан таклиф ва тавсиялар изоҳланган.

Аннотация: В статье проанализированы мероприятия, проводимые в налоговой системе нашей страны по цифровизации процессов налогообложения, их эффективность, отмечены проблемы в процессе цифровизации, разъяснены предложения и рекомендации по их решению.

Abstract: The article analyzes the measures taken in the tax system of our country to digitalize taxation processes, their effectiveness, points out problems in the process of digitalization, explains proposals and recommendations for their solution.

Калим сўзлар: солиқ тизими, солиққа тортиш жараёнларини рақамлаштириш, солиқ тўловчиларни ҳисобга олиш, электрон хизматлар, интерактив хизматлар, солиқ назорати, солиқ текширувлари, солиқ таҳлиллари.

Ключевые слова: налоговая система, цифровизация процессов налогообложения, учет налогоплательщиков, электронные сервисы, интерактивные сервисы, налоговый контроль, налоговые проверки, камеральная аналитика.

Keywords: tax system, digitalization of taxation processes, accounting of taxpayers, electronic services, interactive services, tax control, tax audits, desk analytics.

Рақамли иқтисодиёт – бу иқтисодий, ижтимоий ва маданий алоқаларни рақамли технологияларни қўллаш асосида амалга ошириш тизими ҳисобланиб, “1995 йилда америкалик дастурчи Николас Негропonte “Рақамли иқтисодиёт” терминини амалиётга киритган ва ҳозирда бу истилоҳни бутун дунёдаги сиёсатчилар, иқтисодчилар, журналистлар, тадбиркорлар – деярли барча қўлламоқда. 2016 йилда Бутунжаҳон банки дунёдаги рақамли иқтисодиётнинг аҳволи ҳақида илк марта маъруза эълон қилиниб, нуфузли халқаро ташкилотлар олиб борган таҳлиллар натижаларига кўра, рақамли иқтисодиёт ялпи ички маҳсулотни камида 30 фоизга оширади, шунинг баробарида, хуфёна иқтисодиётга барҳам беради”¹.

Ўз навбатида, ҳар бир мамлакатда рақамли иқтисодиётнинг ривожланиш даражаси, ахборот-коммуникация технологияларининг ривожланиш даражаси билан бевосита боғлиқ бўлиб, улар рақамли иқтисодиётнинг ялпи ички маҳсулотдаги улуши, ахборот-технологиялар саноатига киритилган инвестициялар ҳажми, мамлакат ҳудудида интернат тизимининг жорий

¹ М.Парпиева “Рақамли иқтисодиётни тартибга солишнинг назарий асослари”

этилиши ва ундан аҳолининг фойдаланишдаги қулайликлар, электрон тижоратнинг ривожланиш даражаси, электрон ҳукуматлар тизимидаги давлат хизматлари улуши ҳамда соҳани мутахассислар билан таъминланишга боғлиқ бўлади.

Мамлакатимизда амалга оширилаётган солиқ ислохотлари солиқ маъмуриятчилиги жараёларини автоматлаштириш, солиқ интизомини мустаҳкамлаш, бюджет даромадлари барқарорлигини таъминлаш, “солиқ назоратининг шакл ва механизмларини, шу жумладан солиқ солиш объектлари ҳамда солиқ тўловчиларни янада тўлиқ қамраб олиш ва ҳисобини таъминлайдиган замонавий ахборот-коммуникация технологияларини кенг жорий этишга қаратилган бўлиб, бу кенг қамровли тадбирлар амалга оширилмоқда.

Бу борада 2017-2023 йилларда Республикамиз Президенти ва Ҳукуматининг 50 дан ортиқ фармон ва қарорлари қабул қилиниб, уларда:

мамлакатимиз солиқ сиёсати ва солиқ тизимини ислоҳ қилиш;

солиқ маъмурчилигини янада такомиллаштириш;

эркин тадбиркорлик фаолиятини қўллаб-қувватлаш ва солиқ тўловчилар учун қулай “солиқ иқлими”ни яратиш;

“Солиқ хизмати – солиқ тўловчига кўмакчи” тамойили асосида, солиқ тўловчиларга замонавий ахборот хизматлари кўрсатишни кенгайтириш орқали хуфёна иқтисодиётни легаллаштириш бўйича амалга оширилган тадбирлар натижасида солиқ тушумлари 2,5 баробарга, солиқ тўловчилар сони 1,8 баробарга, шу жумладан ҚҚС тўловчилар сони 2,7 баробарга, солиқ тўловчиларга кўрсатиладиган хизматлар сони 2,8 баробарга, шу жумладан электрон хизматлар 4,1 баробарга ўсди.

Ўз навбатида, солиқ органлари томонидан ўтказиладиган ҳужжатли солиқ текширувлари 2,5 баробарга қисқарди. Лекин солиқ текширувларининг “солиқ хавфи” дастулари хулосалари асосида ўтказилиш натижасида самарадорлиги кескин ошди.

Солиқ кўмитасининг “2022 – 2026 йилларда солиқ маъмурчилиги ва солиқ хизмати органларини ривожлантириш стратегиясида:

солиқ тўловчиларга хизмат кўрсатишга йўналтирилган хизматларини ривожлантириш;

давлат солиқ хизмати органларининг фаолиятини янада такомиллаштириш

солиқ сиёсатини такомиллаштириб бориш ва иқтисодиётда хуфёна айланма даражасини қисқартириш йўналиши

солиқ таваккалчиликларини баҳолаш ва мониторинг қилишнинг замонавий тизимини яратиш йўналиши

давлат солиқ хизмати органларида коррупциянинг олдини олиш тизимини такомиллаштириш солиқ органларининг асосий фаолият йўналишлари этиб белгиланган.

Ушбу фаолият йўналишлари бўйича ўтган давр мобайнида давлат солиқ хизмати органлари томонидан бир қатор ижобий тадбирларга эришилган.

Жумладан, тадбиркорлик фаолияти субъектларининг мустақил равишда рўйхатдан ўтиш ва солиқларни тўлаш, контерагентларнинг тадбиркор мақомини текшириш имкониятлари кенгайтирилди, ер ва кўчмас мулкнинг кадастр ҳисоби ва қийматини баҳолашда кадастр ва солиқ органлари маълумотлар базалари интеграция қилинди, солиқ тўловчилар аниқ эҳтиёжларидан келиб чиқиб реал вақт режимида кўрсатиладиган хизматлар рўйхатини кенгайтирилиб, хизматларни рақамли технологиялар орқали кўрсатиш тартиби жорий этилди;

тадбиркорлик субъектларига тенг фискал шароит ва рақобат муҳити яратилиб, уларга соддалаштирилган солиқ тартиби қайта кўриб чиқилиб, “яшил йўлак” тартибида солиқ таваккалчиликларини баҳолаш ва инсофлилик мезонлари асосида сегментлаш тизими асосида солиқ назорати механизми жорий этилди;

айрим турдаги маҳсулотларни маркировка қилишнинг ягона тизими ва солиқ органлари томонидан маҳсулотни ҳисобга олишнинг электрон базаси яратилиб, “яширин иқтисодиёт” кўламини баҳолашнинг асосий кўрсаткичлари белгиланиб, иқтисодий фаолиятни легаллаштириш мақсадида солиқларни тўлашдан бўйин товлаш ва хуфиёна фаолият амалга ошириш фактларини аниқлашда ёрдам берган шахсларни моддий рағбатлантириш тартиби жорий этилди;

солиқ солиш мақсадида фаолиятни қонунийлаштиришни рағбатлантириш, ўзини ўзи иш билан банд қилган шахслар мезонлари ва тоифаларини аниқлаш бўйича илғор хорижий тажриба асосида таклифлар ишлаб чиқилди;

солиқ тўловчиларни, жумладан ҚҚС тўловчиларини таҳлил қилиш ва бошқариш тизими асосида солиқ назоратининг масофавий усуллари такомиллаштирилиб, фақат солиқ хавфи юқори бўлган солиқ тўловчиларни солиқ текшириш тартиби белгиланди;

солиқ хизмати органлари томонидан солиқ тўловчиларга реал вақт режимида сифатли хизмат кўрсатишни ташкил этишда, бухгалтерия ҳисоби ва молиявий ҳисоботнинг замонавий усуллари билиш, халқаро солиққа тортиш ва солиқ маъмурчилигида илғор ахборот технологияларини қўллаш учун солиқ органларининг ходимларини қайта тайёрлаш ва малакасини ошириш тадбирлари амалга оширилди

Солиқ тўловчилар билан ахборот-коммуникация технологиялари орқали мулоқот қилишни кенгайтириш мақсадида давлат солиқ хизмати органлари томонидан кўрсатилаётган электрон давлат хизматларнинг сони 45 тага етказилди.

Давлат солиқ қўмитасининг “Электрон давлат хизматлари - my.soliq.uz” портали орқали электрон давлат хизматларн шунингдек, солиқ тўловчининг шахсий кабинетини орқали солиқ қонунчилиқда кўзда тутилган 12 турдаги электрон ҳужжатлар ҳамда 27 турдаги ҳисоботларни айрибошлаш йўлга қўйилиб, бошқа вазирлик ва идоралар ўртасида ўзаро маълумот алмашинуви бўйича қуйидаги натижаларга эришилди:

**Давлат солиқ кўмитаси ҳамда вазирлик ва идоралар ўртасида ўзаро
маълумот алмашинуви таҳлили²**

<i>Тўлов топириқномалар</i>	<i>Йиллар</i>				
	<i>2018</i>	<i>2019</i>	<i>2020</i>	<i>2021</i>	<i>2022</i>
<i>Вазирлик ва идоралар сони</i>	32	36	41	49	53
<i>Маълумот сони</i>	201245128	244429515	333755792	496526824	411739655

Демак, солиқ органларининг вазирлик ва идоралар билан ахборот алмашинуви 2018 йилда 32 вазирлик ва идоралар билан амалга оширилиб маълумотлар алмашинуви сони 201245128 тани ташкил этган бўлса 2022 йилда маълумотлар алмашинуви вазирлик ва идоралар сони 53 тани ташкил этиб маълумотлар алмашинуви 411739655 тани ташкил этган ёки маълумот берувчи вазирлик, идоралар сони бир ярим баробарга ва алмашмирилган маълумотлар сони икки баробардан ошган.

Қайд этиш жоизки, малакатимизда солиқ сиёсатини такомиллаштириш, солиқ маъмуриятчилиги самарадорлигини янада ошириш, тадбиркорлик фаолияти учун қулай шарт-шароитларни яратиш бўйича амалга оширилаётган солиқ ислохотларини изчил давом эттириш борасида бир қатор тадбирлар амалга оширилши давои этмоқда. Хусусан, Ҳукуматимизнинг 2023 йил 18 октябрдаги “Солиқ органлари томонидан айрим солиқ ҳисоботларини шакллантириш тартиби жорий этилганлиги муносабати билан Ўзбекистон Республикаси Ҳукуматининг айрим қарорларига ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш ҳақида”ги қарори билан белгиланган тадбирлар эътиборга лойиқдир.

Жумладан, мазкур қарор билан, 2024 йил 1 январдан бошлаб солиқ тўловчиларнинг танловига кўра қўшилган қиймат солиғи, айланмадан олинандиган солиқ, юридик шахслардан олинандиган мол-мулк ва ер солиқлари бўйича солиқ ҳисоботларини солиқ органлари томонидан автоматик тарзда шакллантириш тартибини жорий этилиши рақамлаштириш борасидаги муҳим тадбирларидан бири ҳисобланади.

Қарор билан тасдиқланган “Солиқ тўловчининг танловига кўра солиқ органлари томонидан солиқ ҳисоботини шакллантириш тартиби тўғрисида”ги Низомга мувофиқ, солиқ органлари жорий солиқ даврининг 15 январига қадар қўшилган қиймат солиғи, айланмадан олинандиган солиқ, юридик шахслардан олинандиган мол-мулк ва ер солиқлари бўйича 15 январга қадар, қишлоқ хўжалигига мўлжалланган ерлар бўйича 1 апрел ҳолатига ички ва ташқи манбалар асосида келиб тушган маълумотларни умумлаштириб, бир кун муддатда солиқ ҳисоботларини шакллантиради ва бир кунлик муддатда солиқ тўловчининг шахсий кабинетини орқали унга юборади.

Солиқ тўловчи шахсий кабинетига солиқ ҳисоботи келиб тушгандан сўнг солиқ органи томонидан шакллантирилган солиқ ҳисоботини тасдиқлайди. Агар, ҳисобот бўйича эътирозлар мавжуд бўлганда, солиқ ҳисоботини тақдим этиш муддатигача солиқ ҳисоботини қайта ишлайди ва солиқ органларига тақдим этади.

² СҚ маълумотлари асосида ишлаб чиқилган

Мазкур тартиблар Солиқ тўловчиларнинг солиқ ҳамкорлигини янада кенгайтириши билан бирга, солиқ ҳисоботларининг ўз вақтида ишончли тақдим этилиши таъминлаш, солиқларнинг ўз вақтида ҳисобга олиниши ҳамда ундирилиши тезлаштириш, ўз навбатида солиқ текшириувларининг камайишига ҳам сабаб бўлади.

Қайд этиш жоизки, солиқ тўловчилар билан солиқ муносабатларини амалга оширишда солиқ органлари тизимида юқорида қайд этилган ижобий натижалар билан бирга қаторда айрим муаммолар ҳам бор. Жумладан:

- солиқ тўловчиларга солиқ мажбуриятларини ихтиёрий ва мустақил бажариш учун қулай шарт-шароитларнинг тўлиқ яратилмаганлиги, солиқ тўловчи имконияти ва талабларини ҳисобга олган ҳолда бизнес жараёнларни ўзгартириш йўлга қўйилмаганалиги ва солиқ назорати воситаларини фақат инсофсиз солиқ тўловчиларга нисбатан қўлланилмаслиги инсофли солиқ тўловчилар фақолияти самарадорлигини оширишга тўсик бўлмоқда;

- солиқ органларининг солиқ тўловчилар томонидан даромадлар ҳажмини яшириш, солиқ тўлашдан бўйин товлаш схемаларидан фойдаланишнинг кенг тарқалган амалиётига қарши курашиш бўйича ишлари изчил олиб борилмаётгани солиқ интизомининг пасайишига, яширин иқтисодиёт қўламининг сақланиб қолишига ва инсофли тадбиркорлар учун бизнес юритиш шартларининг ёмонлашишига олиб келмоқда;

- солиқ идораларида қарорлар қабул қилишда “инсон омили” таъсирининг мавжудлиги, улар томонидан катта ҳажмдаги маълумотларни бошқариш механизмларининг йўқлиги автоматлаштирилган тизимда қарорлар қабул қилиш, солиқ тушумини таъминлаш имконияти ва ҳақиқий даражаси ўртасида тафовутларни сақлаб қолинишига сабаб бўлмоқда.

Мазкур муаммоларнинг ечими сифатида қуйидагилар таклиф қилинади.

1. Солиқ органларида хизмат кўрсатишнинг мижозга йўналтирилган усулларини қўллаш орқали инсофли тадбиркорлар фаолиятига кўмаклашиш, солиқ мажбуриятларини бажаришнинг қулай, тушунарли ва осон механизмларини амалиётга жорий этиш.

2. Солиқ маъмурчилигини сифати ва самарадорлигини ошириш ҳамда солиқ солинадиган базани қамраб олишни кенгайтириш бўйича қўшимча чора-тадбирларни ишлаб чиқиш.

3. Бизнес юритиш учун тенг шарт-шароитларни яратиш ва рақобат муҳитини ривожлантириш бўйича чора-тадбирлар жорий этиш.

4. Солиқ органлари фаолиятини ва солиқ маъмурчилиги механизмларини рақамли трансформация қилиш, солиқ органлари фаолиятига янги дастурий маҳсулотларни жорий этиш.

СОЛИҚҚА ОИД ҲУҚУҚБУЗАРЛИК УЧУН ЖАВОБГАРЛИК ЧОРАЛАРИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

Валиев А.
Кабилов А
Фискал институт

Аннотация: Мақолада тадбиркорлик субъектларини солиққа оид ҳуқуқбузарлик учун жавобгарлик чораси сифатида белгиланган молиявий санкциялар ва маъмурий жарималарни қўлланилиши ҳам субъект фалятига ҳам уларнинг мансабдорларига нисбатан таъсири ҳамда ўзига хос жиҳатлари, аҳамияти кўриб чиқилади.

Калим сўзлар: солиққа оид ҳуқуқбузарлик, маъмурий жарима, санкция, молиявий санкция, жарима.

Аннотация: В статье рассматривается влияние финансовых санкций и административных штрафов на субъектов предпринимательства и их должностных лиц, а также их особенности и значение.

Ключевые слова: налоговое правонарушение, административные штрафы, санкция, финансовая санкция, штраф.

Abstract: The article examines the impact of financial sanctions and administrative fines on business entities and their officials, as well as their features and significance.

Keywords: tax violation, administrative fines, sanction, financial sanction, fine.

Иқтисодиётнинг бозор иқтисодиётига ўтиши натижасида унда солиқларнинг роли ва ижтимоий мақсади ошди ва бу ўз навбатида солиққа оид ҳуқуқбузарликлари, хусусан “молиявий ҳуқуқбузарлик”, “солиққа оид ҳуқуқбузарлик” каби тушунчаларга эътибор қаратила бошланди. 2020 йилда қабул қилинган янги таҳрирдаги Солиқ кодексида ҳам “солиққа оид ҳуқуқбузарлик”, “молиявий санкция” тушунчалари қўлланилган ва қонун ижодкори томонидан тегишли таърифлар берилган.

Солиққа оид ҳуқуқбузарлик кенг маънода солиқ қонун ҳужжатлари билан юридик жавобгарлик назарда тутилган, солиқ муносабатлари иштирокчиларининг ҳуқуқлари ва қонуний манфаатларининг бузилишига, солиқ мажбуриятларининг бажарилмаслигига олиб келувчи қилмиш ҳисобланади.

Солиққа оид ҳуқуқбузарлик иқтисодий, ижтимоий муносабатларнинг ривожланишига тўсқинлик қилади ва уларнинг бузилишига олиб келади. Солиқ соҳасидаги ҳуқуқбузарликлар қасдан ёки эҳтиётсизлик орқасидан содир этилиб, унинг натижасида фуқаролар, жамият ва давлат манфаатларига моддий ёки маънавий зарар етказилади.

Солиқ ҳуқуқбузарлиги содир этилганда бевосита давлат мажбурлов чоралари қўлланилади. Солиқ соҳасидаги давлат мажбурлов чоралари деганда, Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатларида белгиланган, ваколатли давлат органлари томонидан солиқ соҳасидаги ҳуқуқбузарларга нисбатан қўлланиладиган таъсир чоралари йиғиндиси тушунилади.

Солиқ соҳасидаги ҳуқуқбузарлик учун юридик жавобгарликнинг турлари уларнинг қилмишнинг ижтимоий хавфлилиги, етказилган зарарнинг миқдори, қонунда белгиланган оғирлаштирувчи ва енгиллаштирувчи ҳолатларни инобатга олган ҳолда қуйидаги чоралар тайинланади:

- 1) молиявий санкция;
- 2) маъмурий жавобгарлик;
- 3) жиноий жавобгарлик.

Ҳуқуқий жиҳатдан молиявий санкция деганда – солиқ тўловчидан солиқ қонунчилиги ва бошқа қонун ҳужжатлари талабларининг бузилиши муносабати билан ундириладиган қатъий сумма ёки фоизлар кўринишидаги тўлов, шунингдек, ташқи иқтисодий фаолият соҳасидаги ҳуқуқбузарликлар учун ундириладиган жарималар тушунилади.

Молиявий санкция солиқ қонунчилиги талабларининг бузилишига давлат томонидан муносабат шакли сифатида ўзига хос хусусиятларга эга:

биринчидан, солиқ қонунчилигининг бузилиши муносабати билан қўлланилади;

иккинчидан, пул ундириш шаклида бўлади;

учинчидан, давлат бюджетига ундирилади;

тўртинчидан, ваколатли органлар томонидан қўлланилади;

бешинчидан, ҳуқуқбузарга солиқ қонун ҳужжатларини бузишнинг салбий оқибатларни кўрсатади.

олтинчидан, солиқ қонун ҳужжатларини бузилиши натижасида давлатга етказилган зарарни қоплаш вазифасини бажаради.

Молиявий санкциялар Солиқ кодексининг 28, 29-бобларида назарда тутилган аниқ миқдорларда ёки фоизлар шаклида белгиланади ва жарималар тарзида қўлланилади. Демак, ушбу бобларда назарда тутилмаган жарималар солиққа оид ҳуқуқбузарлик учун молиявий санкциялар сифатида тан олинishi мумкин эмас.

Молиявий санкция маъмурий жаримадан қуйидаги жиҳатлари билан фарқланади:

- молиявий санкцияни бошқа жазо билан алмаштирилиши мумкин эмас;

- ваколатли орган ўз хоҳишига кўра молиявий санкциядан озод қила олмайди;

- молиявий санкция сифатида жарима солишнинг маъмурий тартиби солиқ қонунчилигида белгиланган.

Молиявий санкциялар солиққа оид ҳуқуқбузарлик субъектларига, яъни юридик шахсларга, яқка тартибдаги тадбиркорларга, жисмоний шахсларга, солиқ агентлари фаолиятларига нисбатан қўлланилади.

Жавобгарликни енгиллаштирувчи ҳеч бўлмаганда битта ҳолат мавжуд бўлган тақдирда, жарима миқдори Солиқ кодексининг тегишли моддасида белгиланган миқдорга нисбатан икки марта камайтирилади. Аниқланган солиққа оид ҳуқуқбузарликлардаги айбга иқроп бўлинганда ва солиқ органининг солиққа оид ҳуқуқбузарлик учун жавобгарликка тортиш тўғрисидаги қарори олинган кундан эътиборан ўн кунлик муддатда молиявий санкциялар суммаси ихтиёрий равишда тўланганда жарима миқдори Солиқ

кодексининг тегишли моддаларида белгиланган миқдорга нисбатан икки бараварга камайтирилади.

Солиққа оид ҳуқуқбузарликнинг илгари худди шундай ҳуқуқбузарлик учун жавобгарлик чоралари қўлланилган шахс томонидан бу чоралар қўлланилган кундан эътиборан бир йил ичида қайта содир этилганлиги жавобгарликни оғирлаштирувчи ҳолат дея эътироф этилиб, жарима миқдори икки баробар оширилади.

Солиқ органи томонидан солиққа оид ҳуқуқбузарлик содир этганлик учун жавобгарликка тортилаётган шахсга молиявий санкциянинг тегишли суммасини ўз ихтиёри билан тўлаш ёзма шаклда таклиф этилади. Молиявий санкция – жарима агар ҳуқуқбузар томонидан ихтиёрий равишда тўланмаса, жаримани ундиришнинг мажбурий тартиби амалга оширилади.

Солиқ кодексининг 227¹-моддасига кўра, Фискал белгиларни акс эттириш ёхуд автоматлаштирилган ҳисобга олиш ўлчов воситалари билан жиҳозлаш ёки солиқ органларининг ахборот тизимлари билан интеграция қилинишини таъминлаш бўйича қонунчиликда белгиланган талабларни ёки тартибни бузиш, шунингдек товарларни (маҳсулотларни) ишлаб чиқарувчилар, импорт қилувчилар ва сотувчилар томонидан идентификация воситалари орқали мажбурий рақамли маркировкалаш қоидаларини бузиш — реализация амалга оширилган охириги ҳисобот чорагида олинган соф тушум миқдорида жарима солишга сабаб бўлади.

Ташкилот ва корхоналар томонидан ноқонуний ҳолат бартараф бўлиб, қонунчилик бўйича мансабдор шахсларга нисбатан қўлланилган жарималар ундирилмагунча ҳар қандай наториал ва бошқа ҳаракатлар тўхтатилади. Бундан ташқари мазкур механизмни тартибга солишда амалиётда мавжуд муаммоларни бартараф этади. Масалан мажбурий рақамли маркировкалаш қоидаларини бузиш мезони бўлган охириги ҳисобот чорагида олинган соф тушумга аниқлик киритилмаган.

Маъмурий жавобгарлик тўғрисидаги кодексининг 166-моддасига асосан қонунчиликда мажбурий рақамли маркировкаланиши белгиланган товарларни (маҳсулотларни) ишлаб чиқарувчилар ва импорт қилувчилар томонидан идентификация воситалари орқали мажбурий рақамли маркировкалаш қоидаларини бузиш — мансабдор шахсларга базавий ҳисоблаш миқдорининг юз баравари миқдорида жарима солишга сабаб бўлади.

Жарималарни тадбиркорлик субъектининг фаолиятига эмас балки ушбу фаолиятни амалга оширганларга нисбатан қўлланилиши орқали маркировкалаш тизими назорат қилиниш янада тартиб солинади. Бундан ташқари жарима миқдорларини маҳсулот турларига, айниқса инсон саломатлиги зарар етказадиган маҳсулот турларига (алкогол, энергетик ичимликлар ва тамаки) нисбатан белгиланиши адолатлилик тамойилига мос келади.

Россия Федерацияси қонунларида ишлаб чиқарувчи ташкилот ва корхоналар томонидан ишлаб чиқарилган товарлар ва маҳсулотларни назарда тутилган маркировкасиз ва (ёки) маълумотларни қўлламасдан ишлаб чиқарилган ва сотилган маҳсулотлар учун молиявий санкциялар белгиланмаган. Россия Федерациясининг “Маркировка тўғрисида” ги Қонунига

мувофиқ маркировка қилинадиган маҳсулотларни ишлаб чиқарувчи, сақловчи ҳамда сотувчи корхона ва ташкилот мансабдор шахсларга нисбатан қоидабузарлик турларига мос равишда (алкогол ва тамаки маҳсулотлари) маъмурий ҳуқуқбузарлик ашёлари мусодара қилинган ҳолда - маъмурий ҳуқуқбузарлик ашёлари мусодара қилинган ҳолда беш мингдан юз минг рублгача маъмурий жарима белгиланган.

Шундай қилиб, хулоса сифатида қуйидигаларни айтиш мумкинки, солиққа оид ҳуқуқбузарликлар учун жавобгарлик сифатида молиявий санкциялар ва маъмурий жарималарни:

тадбиркорлик субъектининг фаолиятига эмас балки ушбу фаолиятни амалга оширган мансабдор шахсларга нисбатан қўлланилиши орқали маркировка тизими назорат қилиниши янада тартибга солиниши;

жарима миқдорларини маҳсулот турларига, айниқса инсон саломатлигига зарар етказадиган маҳсулот турларига (алкогол, энергетик ичимликлар ва тамаки) нисбатан белгиланиши;

солиққа оид ҳуқуқбузарликларни бартараф этиш ва олдини олишда нафақат санкциялар, балки солиқлар ва йиғимларни тўлаш соҳасида профилактик тадбирларни олиб бориш адолатлилиқ тамойилига мос келади ҳам самарали ҳисобланади.

Адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикасининг Солиқ кодекси: Расмий нашр - Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги.-Т.: Адолат, 2022 й.

2. Ўзбекистон Республикасининг Маъмурий жавобгарлик тўғрисидаги кодекси: Расмий нашр - Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги.-Т.: Адолат, 2022 й.

СОЛИҚ СИЁСАТИ ИНСТРУМЕНТЛАРИ ВА УСУЛЛАРИДАН Фойдаланишнинг халқаро амалиёти

Гиясов Сарвар Аъзамович
Мирзо Улугбек номидаги
Ўзбекистон Миллий университети

Аннотация. Мазкур илмий тезисда солиқ сиёсати инструментлари ва усулларидан фойдаланишнинг халқаро амалиёти кўриб чиқилган. Шунингдек, солиқ сиёсатининг моҳияти, инструментлари ва усулларида назарий хусусиятлари баён этилиб, солиқ сиёсатини оқилона ва самарали ташкил этишда эътибор берилиши лозим бўлган жиҳатлар ёритилган.

Калит сўзлар. солиқ сиёсати, солиқ ставкаси, солиқ базаси, солиқ сиёсати инструментлари, солиқ сиёсати усуллари, солиқ имтиёзлари, солиқ кредити, солиқ чегирмалари.

Аннотация. В данном научном тезисе рассмотрены международная практика использования инструментов и методов налоговой политики. Изложены, теоретические особенности сущности, инструментов и методов налоговой политики, а также освещены аспекты, на которые следует обращать внимание при рациональной и эффективной организации налоговой политики.

Ключевые слова. налоговая политика, налоговая ставка, налоговая база, инструменты налоговой политики, методы налоговой политики, налоговые льготы, налоговый кредит, налоговые вычеты.

Annotation. This scientific thesis examines the international practice of using tools and methods of tax policy. The theoretical features of the essence, tools and methods of tax policy are outlined, as well as the aspects that should be paid attention to in the rational and effective organization of tax policy are highlighted.

Keywords. tax policy, tax rate, tax base, tax policy instruments, tax policy methods, tax benefits, tax credit, tax deductions.

Иқтисодий адабиётларда солиқ сиёсати моҳиятига кўплаб таърифларни учратиш мумкин. Айрим муаллифлар солиқ сиёсати деганда “солиқ бошқаруви санъати”ни тушунишади. Солиқ бошқарувини амалга оширишда давлат ўз солиқ сиёсатини ишлаб чиқади. Бунда бошқариладиган объект сифатида солиқ тизими назарда тутилади. Мамлакат солиқ тизимининг хусусиятлари, йўналишлари, қандай солиқларнинг жорий этилиши, улар ўртасидаги нисбатни мувофиқлаштириш каби масалаларни солиқ сиёсати белгилаб беради.

Умуман олганда, солиқ сиёсати макроиқтисодий сиёсатнинг таркибий ва фискал сиёсатнинг ажралмас қисми ҳисобланади. Кенг маънода солиқ сиёсати - миллий даромадни қайта тақсимлаш орали, давлат ва жамиятнинг молиявий эҳтиёжларини қондириш, шунингдек мамлакат иқтисодиётини ривожлантиришга хизмат қиладиган солиқ тизимини шакллантириш бўйича давлатнинг иқтисодий, молиявий ва ҳуқуқий чоралари йиғиндисидир.

Солиқ сиёсатини шакллантириш негизида иккита ўзаро боғлиқ ёндашув ётади. Биринчиси, солиққа тортишдан бюджетнинг даромад қисмини шакллантириш, яъни давлатнинг фискал вазифаларини ҳал қилишда

фойдаланиш бўлса, иккинчиси, солиқ инструментдан иқтисодий тартибга солишнинг бевосита ва билвосита усули сифатида фойдаланиш ҳисобланади.

Давлат солиқ сиёсати мақсадларига эришишда турли инструментлар ва усуллардан фойдаланади. Назарий жиҳатдан умумэтироф этилган таснифга мувофиқ солиқ сиёсати - солиқ базаси, солиқ ставкаси, солиқ имтиёзи ва шу каби бошқа инструментларидан ҳамда солиқ юқини бошқариш (ўзгартириш), марказий, ҳудудий ва маҳаллий солиқлар нисбатини белгилаш, бевосита ва билвосита солиққа тортиш нисбатини бошқариш, солиққа тортиш шакли ёки усулини ўзгартириш, солиқ имтиёзлари ва енгилликларини киритиш ёки бекор қилиш ва солиқ ставкаларини бошқаришдек (ўзгартириш) усуллардан фойдаланади.

Амалиётда солиқ сиёсати мақсадларига эришишда аксарият ҳолатларда солиқлар воситасида рағбатлантириш инструментлардан кенг фойдаланилган ва фойдаланиб келинмоқда. Бунда, дарҳақиқат, солиқ сиёсатини оқилона ва самарали ташкил этишда халқаро амалиётни ўрганиш ва мамлакатимиз солиқ тизимига татбиқ этиш имкониятларини тадқиқ этиш муҳим аҳамият касб этади.

Бугунги кунда ривожланган мамлакатлар ЯИМ ўсишининг 80-95 фоизгача қисми инновациялар орқали таъминланади. 2012 йилда жаҳонда юқори технологияли маҳсулотлар бозори ҳажми 12,6 трлн. доллардан ошиб, унинг 36 фоизи АҚШга, 30 фоизи Японияга, 9,5 фоизи Германияга, 6 фоизи Хитойга тўғри келса¹, 2020 йилга келиб юқори технологик товарларни экспорт қилувчилар рўйхатида биринчи ўринни Хитой эгаллади (745,3 млрд. АҚШ доллари), сўнгра Европа Иттифоқи (ЕИ) (316,1 млрд. АҚШ доллари), АҚШ (207,4 млрд. АҚШ доллари) ва Жанубий Корея Республикаси (137,8 млрд. АҚШ доллари)² бу рўйхатдан ўрин олди.

Хитойда корхоналарнинг фаолиятини солиқлар воситасида рағбатлантиришда кенг тарқалган инструментлардан фойда солиғининг имтиёзли ставкалари ҳисобланади. Солиқ таътилларининг ўзига хос жиҳати шундаки, янги ва юқори технологик корхоналарга 5 йил муддатга солиқ таътили берилади, бунда дастлабки 2 йилда солиқдан тўлиқ озод қилинади, кейинги 3 йилда пасайтирилган 50 фоизи миқдориди солиқ тўлайди. Шунингдек, корхона тоифасидан келиб чиқиб, фойда солиғи ставкалари табақалаштирилган. Масалан, дастурий маҳсул ишлаб чиқарувчи ва интеграл схемалар ёки интеграл схемаларнинг дизайнларини ишлаб чиқарувчи корхоналар учун 10 фоиз фойда солиғи белгиланган³.

Мазкур солиқ имтиёзларга талабгорлар асосан икки тоифадаги солиқ тўловчилар, яъни янги ва юқори технологик корхоналар ҳамда илғор технологияларга хизмат кўрсатувчи корхоналар бўлиши керак. Ушбу мақомни

¹ Чайковская Л.А., Мамрукова О.И. Налоговое регулирование как эффективное средство развития инновационной экономики / Инновационная экономика России и зарубежных стран. 2013. стр. 103-129.

² Джон Миллер, компания Trade Data Monitor (TDM), и Саша Вунш-Винсент, Всемирная организация интеллектуальной собственности (ВОИС). 15-03-2021. В торговле высокотехнологичными товарами во второй половине 2020 г. наблюдался активный рост, что послужило интересам новых азиатских экспортеров. https://www.wipo.int/pressroom/ru/news/2021/news_0001.html.

³ Клавдиенко В. Налоговое стимулирование инновационной активности предприятий в Китае. М.: 2018. Общество и экономика. МГУ. № 7, 2018. 38-50 с.

олувчи ташкилот-изланувчилар нафақат тадқиқот ва инновацион фаолиятини амалга ошириш керак, балки қатор махсус талабларга мувофиқ бўлиши керак. Хусусан, илғор технологияларга хизмат кўрсатувчи корхона мақомига эга бўлишнинг зарурий шарти, корхона томонидан ишлаб чиқарилган маҳсулот электрон ахборот коммуникация технологиялари, биологик ва фармацевтик технологиялари, аэрокосмик ва авиация технологиялари, янги материаллар ишлаб чиқариш, юқори технологик саноат хизматлари, янги энергетика ва энергия тежовчи технологиялар, атроф муҳит ва табиий ресурсларни муҳофаза қилувчи технологиялар, саноат ва аграр секторнинг одатий тармоқларини модернизацияси учун янги ва юқори технологиялар каби устувор соҳалардан бирига киритилиши керак.

Шунингдек, Хитой тажрибасидан яна бири - бу илмий тадқиқот ва тажриба конструкторлик ишланмаларига харажатлари бўйича юқори солиқ чегирмалари ҳисобланади. Юқори солиқ чегирмалари солиққа тортиладиган даромаддан 1,5 баробар (150%) ошган ИТТКИга доир харажатларга камайтиради⁴. Албатта, ҳозирги кунда Ўзбекистон солиқ тизимида мазкур механизм жорий қилинган, лекин уни қўллашнинг аниқ тартиби тегишли норматив-ҳуқуқий ҳужжат билан белгиланмаган.

Сингапурда интеллектуал мулк ва илм-сиғимкор тармоқларни ривожлантириш учун қулай тизимни яратишга алоҳида эътибор қаратилмоқда. Мамлакат инвестицияларга асосланган иқтисодиётдан асосий рақобатдош устунлиги билим ҳисобланган инновацияларга таянган иқтисодиётга ўтмоқда. Биринчи навбатда илм-сиғимкор тармоқларга солиқ имтиёзлари сақланиб қолинган. Янги ва инновацион фаолият турларига нисбатан паст солиқ ставкалари қўлланиладиган катта устунликлар тақдим этилган. Жумладан, илмий тадқиқот ва тажриба конструкторлик ишлари, интеллектуал мулк ва лицензиялаш харажатларга солиқ чегирмалари кенг қўлланилади. Ҳозирги кунда Сингапурдаги бизнес учун тадқиқот ва ишланмаларни амалга ошириш сарфлари ва моддий харажатлар ҳажмига нисбатан 150 фоиз миқдорда ва бошқа харажатларга 100 фоиз миқдорда солиқ чегирмалари мавжуд⁵.

Норвегияда солиқ кредити жорий қилинган бўлаб, илмий тадқиқот ва тажриба конструкторлик ишлари соҳасидаги лойиҳаларни амалга оширувчи корхоналарга солиқ солинадиган базадан 20 фоиз миқдорида чегирма сифатида тақдим этилади. Бу каби чегирманинг максимал миқдори 25,0 млн. норвегия кронасини ташкли этади⁶. Канадада солиқ кредитлари ҳам солиқ солинадиган базадан чегирма шаклида тақдим этилади, миқдори ҳудудлар бўйича фарқланади. Масалан, Ньюфаундленд и Лабрадорда чегирма миқдори 15 фоизни ташкил этади. Онтариода чегирма миқдори 3,5 фоизни ташкил этади, лекин қайтариш характериға эга, қайтаришнинг максимал муддати 20 йилни ташкил этади⁷.

⁴ Securing of Global Investment and Innovation Incentives. China. Deloitte. UK. October. 2017. P. 36–39.

⁵ The Singapore Tax System – IRAS. <http://www.iras.gov.sg>.

⁶ Norway; Corporate - Tax credits and incentives // Портал: PwS Global - URL: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/Norway-Corporate-Tax-credits-and-incentives>.

⁷ Ontario Research and Development Tax Credit [Электронный ресурс]: // Портал: Ontario Ministry of finance/ – <https://www.fin.gov.on.ca/en/credit/ordtc/>

Ирландияда солиқ кредити илмий тадқиқот ва тажриба конструкторлик ишларига амалга оширилган харажатлардан 25 фоиз миқдорида чегирма сифатида қўлланилади. Францияда корхонанинг фойда солиғи бўйича ҳисобланган харажатлар суммасининг 30 фоизи миқдорида, бироқ 100,0 млн.евродан ошмаган ҳолда тадқиқот солиқ кредити шаклида тақдим этилади⁸.

Францияда фойда солиғини тўлашдан вақтинча озод қилиш (солиқ таътиллари) ёки қисман камайтириш амал қилади. Бу янги ташкил этилган кичик ва ўрта фирмаларга нисбатан татбиқ этилади. Улар фаолиятининг дастлабки 50 йилида тўланадиган фойда солиғи 5 фоизга камайтирилади. Буюк Британияда стартап инновацион компаниялар учун фойда солиғи ставкаси 20 фоиздан 1 фоизгача пасайтирилган. Шунингдек, инновацион маҳсулотларга ҚҚСнинг пасайтирилган ставкалари Германия, Буюк Британия, Швеция ва Италияда қўлланилади⁹.

Айрим саноати ривожланган мамлакатлар томонидан инвестицион чегирмалар ва тезлаштирилган амортизация шаклидаги солиқ рағбатлари тақдим этилиб келинмоқда. Мисол учун, Японияда солиқ чегирмалари ва амортизациянинг алоҳида тартиби ўрнатилган бўлиб, асосий воситалар, солиқ солиш базасидан харажатларнинг маълум бир турларига, шунингдек, ускунанинг тезлаштирилган амортизациядан ўтказиш имкониятини истисно қилиш қўлланилган. Шунингдек, капиталга нисбатан 100 млн.йендан ортмаган миқдорда тезлаштирилган амортизация меъёрлари билан бухгалтерия ҳисобининг алоҳида тизими амал қилади. Бундан ташқари, асосий воситаларни ҳисобдан чиқаришдаги “эркин” амортизация Ирландия ва Буюк Британияда, тезлаштирилган амортизация Франция ва Германияда қўлланилади¹⁰.

Бундан ташқари, тадқиқот солиқ кредити АҚШ, Япония, Мексика ва Жанубий Кореяда - кредит шаклида, Нидерландия, Италия, Канада, Норвегияда - тўлиқ ҳажмда ва Франция, Испания, Португалияда - аралаш шаклида қўлланилади. Мисол учун Нидерландияда хусусий инновацион фаолиятни тадбиркорларнинг ижтимоий ажратмаларини ҳамда илмий ходимларнинг иш ҳақини ва ижтимоий солиқларини камайтириш тарзидаги “тадқиқот солиқ кредити” орқали рағбатлантириш амалга оширилади¹¹.

Юқорида баён этилган илғор ва синалган хориж тажрибасидан келиб чиққан ҳолда қуйидаги хулосалар ҳамда ва илмий таклифлар ва амалий тавсияларни келтириш мумкин.

Солиқ сиёсати инструментларидан самарали фойдаланиш орқали тадқиқот натижаларини сифат жиҳатидан яхшилаш, уларни амалиётга жорий қилинишини жадаллаштириш ҳамда инновацион фаолият босқичларини тўлиқ қамраб олиш мақсадида грант лойиҳаларда илмий тадқиқот фаолиятини амалга

⁸ Ермакова Е.А. Ларионов Н.А. Налоговые кредиты в системе стимулирования инновационной активности / Е.А. Ермакова, Н.А. Ларионов // Управленец. - 2015. - №2. - С. 4-10.

⁹ Maier L. Innovation incubators – entities of support of small and medium-sized enterprises` competitiveness in the modern economy/ Economy and sociology. 2019. 145 p.

¹⁰ Гиясов С.А. Иқтисодиётни инновацион ривожлантиришда солиқ механизмидан самарали фойдаланиш. Монография. «Инновацион ривожланиш нашриёт-матбаа уйи». ДУК. Тошкент. 2022. 316 б.

¹¹ Гиясов С.А. Инновацион-инвестицион фаолиятни рағбатлантиришда солиқ имтиёзларидан самарали фойдаланиш. Монография. Тошкент. “Молия”. 2020. 194 б.

оширадиган иштирокчиларни лойиҳа доирасида олган даромадларига нисбатан жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғининг пасайтирилган солиқ ставкасини (амалдаги стаканинг 50 фоизи) қўллаш, тадқиқот натижаларини жорий қилиш ва (ёки) тижоратлаштириш (патент олиниси) шарти асосида мазкур солиқдан озод қилиш орқали коплаб бериш механизмини татбиқ этиш мумкин.

Солиқ тўловчининг илмий тадқиқотларга ва (ёки) тажриба-конструкторлик ишланмаларига доир харажатлари, амортизация қилинадиган активларни олишга оид харажатлардан ташқари, тегишли илмий тадқиқотлар ва (ёки) тажриба конструкторлик ишланмаларининг натижасидан келиб чиқиб, бундай тадқиқотлар ва ишланмалар (хизматларнинг алоҳида босқичлари) тугалланган ва (ёки) қабул қилиш-топшириш далолатномасини тарафлар имзолаганидан кейин 2-коэффициент қўлланилган ҳолда чегиришнинг аниқ тартибини ишлаб чиқиш ва тегишли норматив-ҳуқуқий ҳужжат билан белгилаш лозим.

Солиқ сиёсатининг рағбатлаштириш инструментлари натижаларини мониторинг қилиш ва баҳолаш механизмининг мавжуд эмаслиги уларнинг самарадорлигини пасайтирувчи асосий омиллар бири ҳисобланиб, ушбу инструментлардан самарали фойдаланиш ва қўллашнинг аниқ мезонларини белгилашга имкон бермайди. Бу эса мазкур механизмининг аниқлиги, очиклиги ва шаффофлигини таъминламайди. Шунинг учун рағбатлаштириш инструментлари натижаларини мониторинг қилиш ва баҳолаш механизмини амалиётга жорий қилиш зарур.

Халқаро амалиётга таянган ҳолда солиқ сиёсатининг инструментлари орқали тартибга солишда нафақат рағбатлантириш, балки солиқ ставкаларини ошириш, қўшимча пенялар жорий қилиш, солиқ имтиёзларидан фойдаланишни чеклаш каби инструментларини ҳам оқилона қўллаш таклиф этилади.

SOLIQ TO'LOVCHILAR KONSOLIDATSIYALASHGAN GURUHI ISHTIROKCHILARINING FOYDASINI SOLIQQA TORTISH

Dusiyarov Sherzod Xolmuratovich
Fiskal institut

Annotatsiya: Ushbu tezisdagi soliq to'lovchilar konsolidatsiyalashgan guruhi ishtirokchilarining foydasini soliqqa tortishning kamchiliklari va afzalliklar haqida mulohaza yuritildi. Ilg'or xorijiy davlatlarda soliq to'lovchilar konsolidatsiyalashgan guruhi ishtirokchilarining foydasini soliqqa tortish tartibi.

Kalit so'zlar: Soliq, konsolidatsiyalashgan guruh, soliqqa tortish, foyda solig'i, soliq to'lashning jozibadorligi, soddalashtirish.

Abstract: This scientific work examines the advantages and disadvantages of taxing the profits of participants in a consolidated group of taxpayers. Procedure for taxation of profits of members of a consolidated group of taxpayers in advanced foreign countries.

Keywords: Tax, consolidated group, taxation, profit tax, attractiveness of taxation, simplification.

Аннотация: В данной научной работе рассмотрены преимущества и недостатки налогообложения прибыли участников консолидированной группы налогоплательщиков. Порядок налогообложения прибыли участников консолидированной группы налогоплательщиков в странах передового зарубежья.

Ключевые слова: Налог, консолидированная группа, налогообложение, налог на прибыль, привлекательность налогообложения, упрощение.

Bugungi kunda mamlakatimiz qonunchiligida, xalqaro biznes yuritish amaliyotida mavjud bo'lgan foyda solig'ini hisoblashda soliq to'lovchi konsolidatsiyalashgan guruhini tashkil etishga ruxsat berildi. Umuman olganda konsolidatsiya so'zining ma'nosi qanday va uning afzalliklari haqida nimalar bilamiz? Konsolidatsiya lotincha "consolidation" so'zidan olingan bo'lib, "son" birgalikda va "solidare" birlashish va mustahkamlanish degan ma'nolarni anglatadi.

Soliq to'lovchilar konsolidatsiyalashgan guruhi - bu yig'ilgan moliyaviy natijalar asosida foyda solig'ini hisoblash va to'lashni maqsad qilgan soliq to'lovchilarning ixtiyoriy birlashmasi hisoblanadi. Bunda, ko'pchilik kichik biznes sub'ektlari bankrotlik botqog'iga botib qolmaslik va o'z aktivlarini saqlab qolish maqsadida o'z sarmoyalarini hamda ishlab chiqarish quvvatlarini yirik korxonaga atrofida birlashtirish, ya'ni konsolidatsiyalash (birlashish) uchun harakat qiladi.

Demak, soliq to'lovchilarni konsolidatsiyalash deyilganda, bir nechta mustaqil yuridik shaxs bo'lgan xo'jalik sub'ektlarining birorta kompaniya yoki mas'ul yuridik shaxs atrofida birlashib faoliyat yuritishi tushuniladi.

Shu kunga qadar, soliq to'lovchilarning konsolidatsiyalashgan guruhini tuzish yuzasidan birorta shartnomalar soliq organlaridan ro'yxatda o'tkazilmagan bo'lsada, mamlakatimizga bu yo'nalish 2020 yildan amalga kiritilgan.

Amaldagi Soliq kodeksining 62-moddasida bir yuridik shaxs boshqa yuridik shaxslarning ustav fondida (ustav kapitalida) bevosita va (yoki) bilvosita ishtirok etsa

hamda har bir shunday yuridik shaxsdagi bunday ishtirok etish ulushi kamida 90 foizni tashkil etsa, yuridik shaxslar tomonidan soliq to'lovchilarning konsolidatsiyalashgan guruhi tashkil etilishi mumkin. Ko'rsatilgan shartga soliq to'lovchilarning konsolidatsiyalashgan guruhini tashkil etish to'g'risidagi shartnomaning butun amal qilish muddati mobaynida rioya etilishi kerak.

Shuningdek, yuridik shaxs soliq to'lovchilarning konsolidatsiyalashgan guruhini tashkil etish to'g'risidagi shartnomaning tarafi sifatida quyidagi barcha shartlarni qanoatlantirishi kerak:

- tugatilish jarayonida bo'lmasligi kerak;
- unga nisbatan O'zbekiston Respublikasining qonunchiligiga muvofiq bankrotlik (iqtisodiy nochorlik) to'g'risidagi ish bo'yicha ish qo'zg'atilgan bo'lmasligi kerak;
- soliq to'lovchilarning konsolidatsiyalashgan guruhini tashkil etish (o'zgartirish) to'g'risidagi shartnomani ro'yxatdan o'tkazish uchun hujjatlarni soliq organiga taqdim etish sanasidan oldingi oxirgi hisobot sanasidagi moliyaviy hisobot asosida hisob-kitob qilingan shaxs sof aktivlarining miqdori uning ustav fondi (ustav kapitali) miqdoridan oshishi kerak.

Bundan tashqari, soliq to'lovchilarning konsolidatsiyalashgan guruhi ishtirokchilari bo'lgan jami yuridik shaxslar quyidagi shartlarni qanoatlantirishi kerak:

- 1) ular tomonidan kalendar yil mobaynida to'langan qo'shilgan qiymat solig'i, aksiz solig'i, foyda solig'i va yer qa'ridan foydalanganlik uchun soliqning jami summasi kamida yuz milliard so'mni tashkil etishi;
- 2) kalendar yil uchun moliyaviy hisobot ma'lumotlariga ko'ra tovarlar va xizmatlarni realizatsiya qilishdan tushumning, shuningdek boshqa daromadlarning jami hajmi kamida besh yuz milliard so'mni tashkil etishi;
- 3) aktivlarning jami qiymati kalendar yil oxirida moliyaviy hisobot ma'lumotlariga ko'ra kamida bir trillion so'mni tashkil etishi;
- 4) foyda solig'i bo'yicha bir xil soliq stavkasini qo'llashi kerak.

Ushbu soliq vositasida soliq to'lovchi konsolidatsiyalashgan guruhi o'rtasida resurslarni qayta taqsimlash imkoniyati mavjudligi, guruh a'zolarining foyda va zararlari hisobiga soliq yuki kamayishi, markazlashgan holda foyda solig'ini to'lash imkoniyati paydo bo'lishi soliq to'lovchi konsolidatsiyalashgan guruhining jozibadorligini yanada oshiradi.

Soliq to'lovchi konsolidatsiyalashgan guruhi dastlab Yevropa ittifoqiga a'zo davlatlari o'rtasida korporativ soliq bazasini bir xillashtirish g'oyasini 1960 yillarda ilgari suradi¹. Bunga sabab, korporatsiyalarning transchegaraviy operatsiyalardagi to'siqlarni bartaraf etish, Evropa kompaniyalari uchun soliqqa tortish xarajatlarini kamaytirish (soddalashtirish) va raqobatbardoshlikni oshirish hisoblanadi. Soliq to'lovchi konsolidatsiyalashgan guruhini joriy etishda bir qator afzalliklar e'tiborga olinadi, ya'ni loyihada soliq to'lovchilar uchun transchegaraviy investitsiyalarni soddalashtirish, soliq ma'muriyatchiligida esa foyda o'tkazmalarini kamaytirish

¹ Natalia Kuzmina, Irina Dolgih, Magipervas Abushaeva, "Journal of Economics and Social Sciences" Consolidation group taxation in Russia: special aspects and development path, Tomsk Polytechnic University, <https://earchive.tpu.ru/bitstream/11683/21699/1/jess-10-140.pdf>

maqsad qilib olinadi.

Mazkur loyiha takomillashtirilgan holda, Yevropa Ittifoqi tomonidan 2016 yil oktabr oyida Yagona konsolidatsiyalashgan korporativ soliq bazasi to'g'risidagi yangilangan loyiha amalga kiritiladi².

Bunda Evropa Ittifoqiga a'zo davlatlar turli xil guruhli soliqqa tortish sxemalarini qo'llaydilar, biroq ba'zi davlatlar mazkur loyihani qabul qilmaydi. Shu sababli, guruhga kirish va undan chiqishning aniq qoidalarini va konsolidatsiya usullarini aniqlash juda muhim hisoblanadi.

Yevropa Ittifoqining umumiy kelishuvi shundan iboratki, konsolidatsiya boshqa Yevropa ittifoqi a'zosida mas'ul korxonaning ya'ni, uning ovoz berish huquqi to'g'ridan-to'g'ri yoki bilvosita 75% yoki undan ortiq ulushga ega bo'lishi kerak.³

Hulosa qilib aytganda, O'zbekistonda soliq to'lovchi konsolidatsiyalashgan guruhini yuridik shaxslar o'rtasida tuzishning jozibadorligini yanada oshirish orqali uning ko'lamini oshirish muhim deb hisoblaymiz. Bunda, guruhni tashkil etishda, bir yuridik shaxs boshqa yuridik shaxslarning ustav fondida (ustav kapitalida) bevosita va (yoki) bilvosita ishtirok etish ulushini 90 foizdan 75 foizga tushirish, yil mobaynida to'langan qo'shilgan qiymat solig'i, aksiz solig'i, foyda solig'i va yer qa'ridan foydalanganlik uchun soliqning jami summasi hamda ishtirokchilar aktivlarining jami qiymatini qayta ko'rib chiqib, talablar kamaytirilishi kerak.

Adabiyotlar ro'yxati:

1. O'zbekiston Respublikasi Soliq kodeksi.
2. Natalia Kuzmina, Irina Dolgih, Magipervas Abushaeva, "Journal of Economics and Social Sciences" Consolidation group taxation in Russia: special aspects and development path, Tomsk Polytechnic University, <https://earchive.tpu.ru/bitstream/11683/21699/1/jess-10-140.pdf>
3. Danuse Nerudova, "ECONOMICS & MANAGEMENT", Group taxation under the system of common consolidated corporate tax base, Czech Republic, 2009.

²Danuse Nerudova, "ECONOMICS & MANAGEMENT", Group taxation under the system of common consolidated corporate tax base, Czech Republic, 2009.

³ Natalia Kuzmina, Irina Dolgih, Magipervas Abushaeva, "Journal of Economics and Social Sciences" Consolidation group taxation in Russia: special aspects and development path, Tomsk Polytechnic University, <https://earchive.tpu.ru/bitstream/11683/21699/1/jess-10-140.pdf>

ҚЎШИЛГАН ҚИЙМАТ СОЛИҒИНИ ҚЎЛЛАШНИНГ ХАЛҚАРО АМАЛИЁТДАГИ МОДЕЛЛАРИ

Ирматов Абдумалик Абдубилол ўғли
Тошкент давлат иқтисодиёт университети

Аннотация. Мақола қўшилган қиймат солиғини (ҚҚС) қўллаш бўйича илғор тажрибаларни чуқур ўрганишни назарда тутди. Ушбу тадқиқот натижалари солиқ органлари ва корхоналарга ҚҚСга ёндашувларини оптималлаштиришда йўл-йўриқ кўрсатишга мўлжалланган.

Калим сўзлар: солиқлар, иқўшилган қиймат солиғи, прогрессив, регрессив, истеъмол солиғи

Абстрактный. В статье проводится углубленное исследование передовой практики применения налога на добавленную стоимость (НДС). Результаты данного исследования призваны помочь налоговым органам и бизнесу оптимизировать подход к уплате НДС.

Ключевые слова: налоги, налог на добавленную стоимость, прогрессивный, регрессивный, налог на потребление.

Abstract. The article provides an in-depth study of best practices in the application of value added tax (VAT). The results of this study are intended to guide tax authorities and businesses in optimizing their approach to VAT.

Key words: taxes, value added tax, progressive, regressive, consumption tax

Қўшилган қиймат солиғи (ҚҚС) ишлаб чиқариш ва тақсимлаш занжирининг ҳар бир босқичида ундирилаётган истеъмол солиғи. 1950 йилларда Францияда пайдо бўлган ҚҚС ўша пайтдан бери жаҳон миқёсида мавқега эга бўлди, аксарият мамлакатлар уни солиқ тузилмаларига киритдилар. ҚҚСнинг ҳамма жойда мавжудлиги унинг турли хил иқтисодий шароитларда мослашувчанлиги ва самарадорлигини таъкидлайди.

ҚҚС давлат молиясининг ажралмас қисмига айланиб бораётганлиги сабабли, даромадларни шакллантириш ва иқтисодий ўсиш учун мақбул натижаларни таъминлаш учун унинг қўлланилишини синчиклаб кўриб чиқиш зарур. ҚҚС тизимларига хос бўлган мураккабликлар ва доимий ривожланиб бораётган глобал иқтисодий манзара солиқ маъмуриятчилигига йўл-йўриқ кўрсатиши мумкин бўлган энг яхши амалиётларни синчковлик билан ўрганишни талаб қилади. Мамлакатлар доимий равишда солиқ тизимларини оптималлаштиришга интилаётган бир пайтда, ҚҚСни қўллаш бўйича хорижий давлатларнинг илғор тажрибаларини ўрганиш муҳим аҳамиятга эга. Ушбу тадқиқотимизда турли мамлакатлар томонидан ҚҚС тизимларининг самарадорлигини ошириш учун қабул қилинган баъзи асосий стратегия ва ёндашувларни кўриб чиқамиз.

Қўшилган қиймат солиғини моҳиятини янада кенгроқ англаш учун илмий тадқиқотларни кўриб чиқишимиз лозим. Бу эса ушбу солиқ турининг аҳамиятини ва бошқа мамлакатлардаги тажрибасини кенгроқ тушунишимизга имкон беради. Хусусан, иқтисодиётнинг тарихига назар соладиган бўлсак, солиққа тортишнинг асосий принципи прогрессив солиқни тўлаш

қобилиятидир, яъни юқори даромадли шахслар кам даромадли шахсларга қараганда кўпроқ солиққа тортилиши керак (Смит, 1776). ҚҚС регрессив таъсирга эга бўлса, у бойликни бойлардан бахтсизларга қайта тақсимлаш мақсадини бузади ва кам даромадли турмуш даражасини ёмонлаштиради. Бу нима учун ҚҚС ҳукуматига эга бўлган бир нечта давлатлар хизматлар ва товарларга истиснолар рўйхатини ёки барча учун мажбурий бўлган асосий хизматлар ва товарлар учун ноль ставка ҚҚСни амалга оширишини тавсифлайди (Сноссен, 1992). Баъзи мамлакатлар солиқ адолатлилигини таъминлаш учун тўлов қобилияти принципи билан кафолатланганидек, исрофгарчиликка тегишли товарларга нисбатан ҚҚС ставкаси ёки жорий ставкадан юқорироқ ставка қўлланилишини истисно қилади. Шундай қилиб, ҚҚС тизимини жорий этиш ёки ислоҳ қилиш учун ҳаракат қилганда, улар тизим регрессив эмаслигини ва кам таъминланган уй хўжаликларини янада қашшоқлаштирмаслигини таъминлаши керак (Алавуотунки ва бошқ., 2019).

ҚҚС тизимлари турли мамлакатларда сезиларли даражада фарқланади, улар фаолият юритадиган турли иқтисодий, ижтимоий ва сиёсий муҳитларни акс эттиради. Ушбу алоҳида моделларни чуқур таҳлил қилиш ҳар бирига хос кучли ва заиф томонларини аниқлаш учун жуда муҳимдир.

ҚҚСни уйғунлаштириш модели. Европа Иттифоқи доирасида ягона ички бозорни ривожлантириш учун аъзо давлатлар ўртасида ҚҚС тизимини уйғунлаштириш бўйича биргаликда ҳаракат қилинди. Ушбу модель ҚҚС ставкалари ва солиққа тортишда изчилликни таъкидлайди, трансчегаравий савдода ишқаланишни камайтиради. Ушбу ёндашувнинг кучи унинг турли иқтисодиётлардаги бизнес учун тенг шароит яратиш қобилиятидир. Бироқ, аъзо давлатлар ўртасидаги иқтисодий номутаносибликларни бартараф этишда қийинчиликлар юзага келади, чунки ягона ўлчамли ёндашув тўлиқ мос келмаслиги мумкин.

Истеъмолга асосланган модель. Сингапурнинг ҚҚС тизими кўпинча соддалиги ва самарадорлиги учун мақтовга сазовор. Солиқлар биринчи навбатда товарлар ва хизматларнинг якуний истеъмолидан олинадиган истеъмолга асосланган ёндашув ишлаб чиқариш ва савдодаги бузилишларни минималлаштиради. Ушбу модель ортиқча истеъмолни тўхтатиб, жамғарма ва инвестицияларни рағбатлантиради. Унинг афзалликларига қарамай, танқидчилар бундай тизимлар кам таъминланган уй хўжаликларига номутаносиб таъсир кўрсатиши ва бир-бирини тўлдирувчи ижтимоий сиёсатни талаб қилишини таъкидлайдилар.

Товар ва хизматлар солиғи модели. Австралиянинг товар ва хизматлар солиғини қабул қилиши истеъмол солиғининг кенг қамровли моделини ифодалайди. Унинг кенг базаси ва нисбатан паст даражаси иқтисодий фаолиятнинг кенг доирасини қамраб олишга қаратилган. Ушбу модели нисбатан пастроқ солиқ юки билан даромад олишда устунлик қилади. Бироқ, муҳим бўлмаган товарлар ўртасидаги мос мувозанатни ва муайян демографик гуруҳларга мумкин бўлган регрессив таъсирни аниқлашда қийинчиликлар пайдо бўлади.

ҚҚСнинг ягона модели. Яқинда Бирлашган Араб Амирликлари ўзига аъзо амирликлар бўйлаб ягона ҚҚС тизимини жорий қилди. Ушбу модель турли хил иқтисодий шароитларда ҚҚСнинг мослашувини намойиш этади. Бирлашган Араб Амирликларида ҚҚСнинг жорий этилиши нефть даромадларига жуда боғлиқ бўлган иқтисодларда ҳам муваффақиятли амалга ошириш имкониятларини кўрсатди. Кенг тарқалган мувофиқликни таъминлаш ва тизимни минтақада кенг тарқалган ноёб бизнес тузилмаларига мослаштиришда муаммолар мавжуд.

Умуман олганда, қўшилган қиймат солиғини қўллаш бўйича хорижий мамлакатларнинг илғор тажрибасини ўрганиш солиқ тизимини оптималлаштиришга интилаётган давлатлар учун қимматли тушунчаларни беради. Технология интеграциясидан ҳамкорлик ва қонунчиликдаги соддаликка қадар кўплаб сабоқларни ўрганиш керак. Ушбу илғор тажрибаларни қўллаш ва мослаштириш орқали мамлакатлар иқтисодий ўсишни рағбатлантирадиган, қонунчиликка риоя қилишни кучайтирадиган ва солиқ юкининг адолатли тақсимланишини таъминловчи мустаҳкам ҚҚС тизимини яратиши мумкин. Жаҳон иқтисодий муҳити ривожланиб борар экан, халқаро тажрибаларни узлуксиз ўрганиш самарали солиқ сиёсатини шакллантиришда муҳим роль ўйнайди.

Хорижий мамлакатларнинг ҚҚС моделларини ўрганиш асосида Ўзбекистон бўйича хулосани шакллантириш ушбу моделларда аниқланган кучли ва заиф томонларни умумлаштириш ҳамда Ўзбекистоннинг ўзига хос иқтисодий, ижтимоий ва сиёсий жиҳатини ҳисобга олишни ўз ичига олади.

Хорижий илғор тажрибаларни ўзлаштиришдан олинган самарадорлик Ўзбекистоннинг ушбу амалиётни ўзининг ноёб шароитларига мослаш қобилиятига боғлиқ. Хорижий моделлар асос бўлсада, Ўзбекистон ўзининг ижтимоий-иқтисодий шароитлари, институционал салоҳияти ва сиёсат мақсадларини ҳисобга олиши керак.

Хулоса қилиб айтганда, хорижий ҚҚС моделларидан олинган маълумотлар Ўзбекистоннинг ёндашувини кўрсатиши мумкин бўлсада, муваффақият ушбу илғор тажрибаларни мамлакатнинг иқтисодий шароитларига мослаштириш учун синчковлик билан мослаштириш ва доимий баҳолаш ва манфаатдор томонларни жалб қилиш асосида самарали амалга оширишга боғлиқ.

Адабиётлар рўйхати:

1. Alavuotunki K, Haapanen M, Pirttilä J (2019) The effects of the value-added tax on revenue and inequality. *J Dev Stud* 55(4):490–508
2. Cnossen S (1992) Key questions in considering a value-added tax for Central and Eastern European countries. *Staff Pap* 39(2):211–255
3. Smith A (1776) An inquiry into the nature and causes of the wealth of nations. In: Edwin Cannan E (Eds) Methuen & Co, at 310 (1925). Random House, New York

ЎЗБЕКИСТОНДА СОЛИҚ ИМТИЁЗЛАРИНИНГ САМАРАДОРЛИГИГА ТЎСҚИНЛИК ҚИЛАЁТГАН МУАММОЛАР ХУСУСИДА

Исаев Аслиддин Икром ўғли

*Тошкент давлат иқтисодий университетининг ҳузуридаги
«Ўзбекистон иқтисодий ва саноат вазоратининг илмий
асослари ва муаммолари» илмий-тадқиқот маркази*

Аннотация. Мақола Ўзбекистонда солиқ имтиёзларининг самарадорлигига тўсқинлик қилаётган муаммоларига қаратилган. Тадқиқот иши якунида муаллиф томонидан хулоса ва таклифлар шакллантирилган.

Калим сўзлар: солиқ, солиқ тизими, фискал сиёсат, солиқ имтиёзи, самарадорлик, инвестиция, рағбатлантириш.

Аннотация. В статье акцентировано внимание на проблемах, которые препятствуют эффективности налоговых льгот в Узбекистане. По итогам исследовательской работы автором сформулированы выводы и предложения.

Ключевые слова: налог, налоговая система, фискальная политика, налоговые льготы, эффективность, инвестиции, стимулы.

Abstract. The article focuses on the problems that hinder the effectiveness of tax incentives in Uzbekistan. At the end of the research work, the author formulated conclusions and suggestions.

Key words: tax, tax system, fiscal policy, tax relief, efficiency, investment, incentives.

Ўзбекистон Республикаси, кўплаб давлатлар қатори, иқтисодий ўсиш ва ривожланиш воситаси сифатида солиқ имтиёзларидан фойдаланади. Пасайтирилган солиқ ставкаларидан тортиб инвестиция кредитларигача бўлган солиқ имтиёзлари хусусий сектор инвестицияларини рағбатлантириш, тадбиркорликни ривожлантириш ва умумий иқтисодий фаолликни оширишда муҳим роль ўйнайди. Сўнгги йилларда Ўзбекистон ҳукумати маҳаллий ва хорижий сармояларни жалб қилиш, янги иш ўринлари яратишни рағбатлантириш, саноатнинг асосий тармоқларини ривожлантириш бўйича турли солиқ рағбатлантириш дастурларини амалга оширди.

Солиқ имтиёзлари иқтисодий тараққиёт учун истиқболли йўлни таклиф қилсада, бу сиёсатларнинг самарадорлиги кучли мониторинг ва баҳолаш тизимига боғлиқ. Солиқ имтиёзларининг самарадорлиги кўп жиҳатдан ҳукуматнинг уларнинг таъсирини баҳолаш, камчиликларни аниқлаш ва сиёсатни шунга мослаштириш қобилиятига боғлиқ. Шу билан бирга, Ўзбекистондаги мониторинг ва баҳолаш тизими солиқ имтиёзлари натижалари тўғрисида кенг камровли тушунчалар беришга тўсқинлик қилувчи муаммоларга дуч келмоқда.

Ҳозирги вақтда фақат солиқ имтиёзларини беришнинг ўзи етарли эмас, уларнинг самарадорлигини баҳолаш мутлақо зарур. Бу позиция тадқиқот ҳамжамияти, шунингдек, турли мамлакатларнинг агентликлари ва ҳукуматлари томонидан кенг қўллаб-қувватланади (Yang, 2016). Масалан, Европа Кенгаши “кичик ва ўрта бизнес ва стартапларнинг инвестицияларини қўллаб-қувватлаш

учун венчур капитал ва бизнес фаришталар учун солиқ имтиёзларининг самарадорлиги” ҳисоботини эълон қилади. Самарадорликни баҳолаш, қоида тариқасида, бирон бир ҳаракат натижасини уни амалга ошириш билан боғлиқ харажатлар билан таққослашдан иборат. Солиқ имтиёзларини бериш оқибатлари бюджет йўқотишлари билан таққосланади (Kireenko, Orlova, 2016). Шу муносабат билан шуни айтиш керакки, солиқ имтиёзлари ва солиқ харажатлари самарадорликни баҳолаш тенгламасида махраж сифатида талқин қилиниши керак. Ушбу тадқиқот доирасида солиқ имтиёзлари ва солиқ харажатлари - бу бюджетга йўқотилган даромадлар миқдори, чунки айрим фаолият турлари ёки солиқ тўловчилар гуруҳлари учун маълум солиқ имтиёзлари берилган (Mauburov, 2013).

Румина ва бошқаларнинг (2015) таъкидлашича, солиқ механизмини шакллантириш асосига солиқ имтиёзлари самарадорлигини баҳолаш алоҳида аҳамиятга эга.

“Солиқ чораларининг таъсирини объектив баҳолаш мумкин эмас, чунки улар сиёсат ўзгаришидан олдин ва кейин кузатилган хатти-ҳаракатлар ҳақида маълумот бермайди” (Shah, 1995).

Клемм ва Ван Парйс (2009) 1985-2004 йиллардаги 47 та ривожланаётган мамлакатлар маълумотлар тўпламидан фойдаланган ҳолда солиқ таътиллари ва инвестициялар бўйича инвестиция имтиёзларининг самарадорлиги тўғрисида далилларни тақдим этади.

Стешенко, Тикхоноваларнинг (2018) фикрича, солиқ имтиёзлари самарадорлигини аниқлашнинг максимал объектив ва асосли методологияси самарадорликнинг ажралмас кўрсаткичини аниқлашни ўз ичига олиши керак. Ушбу кўрсаткич бир вақтнинг ўзида бир нечта факторий хусусиятларни ҳисобга олиши керак.

Солиқ имтиёзлари катта ваъдаларга эга бўлсада, уларни амалга ошириш ва таъсирни баҳолаш кўпинча қийинчиликларга дуч келади:

Биринчидан, солиқ имтиёзларини бошқаришда шаффофликнинг етарли эмаслиги имтиёзлар мезонлари ва имтиёзлар доираси ҳақида аниқлик йўқлигига олиб келиши мумкин.

Иккинчидан, солиқ имтиёзларидан фойдаланиш ва таъсири бўйича тўлиқ ва аниқ маълумотларни олиш қийин бўлиши мумкин, бу эса самарали баҳолашга тўсқинлик қилади.

Учинчидан, Солиқ кодексининг бир нечта қоидалари ва тез-тез ўзгартирилиши билан мураккаблиги, муайян имтиёзларнинг самарадорлигини кузатиш ва баҳолашни қийинлаштириши мумкин.

Тўртинчидан, баъзи солиқ имтиёзлари тартибга солувчи бўшлиқлардан азият чекиши мумкин, бу эса мақсадсиз фойдаланиш ёки суиистеъмол қилиш имконини беради.

Бешинчидан, кўпгина мамлакатлар солиқ имтиёзларини жиддий баҳолашни амалга оширмайдилар, бу эса улар ўз мақсадларига эришяптими ёки йўқлигини аниқлашни қийинлаштиради.

Ўзбекистон солиқ имтиёзлари орқали инвестицияларни жалб қилиш бўйича чоралар кўрган бўлсада, бу сиёсатларнинг самарали амалга

оширилишини таъминлаш, бюрократик тўсиқларни бартараф этиш, иқтисодий мақсадларга мослашиш учун рағбатларни вақти-вақти билан кўриб чиқиш ва ўзгартириш каби муаммолар қаторига кириши мумкин.

Ўзбекистонда солиқ имтиёзларининг самарадорлиги турли иқтисодий, маъмурий ва таркибий омиллардан келиб чиқадиган бир қанча муаммоларга дуч келади. Мамлакатда солиқ имтиёзларининг самарадорлигига тўсқинлик қилаётган бир қанча асосий муаммолар (1-жадвал):

1-жадвал

Мамлакатда солиқ имтиёзларининг самарадорлигига тўсқинлик қилаётган бир қанча асосий муаммолар¹

Қийинчиликлар	Таъсири
Бюрократик тўсиқлар ва маъмурий мураккаблик	
Оғир бюрократик жараёнлар ва маъмурий мураккаблик солиқ имтиёзларидан фойдаланишга интилаётган корхоналар учун тўсиқларни келтириб чиқариши мумкин, бу эса кечикишлар ва самарасизликка олиб келади.	Бу корхоналарни мавжуд имтиёзлардан фойдаланишдан тўхтатиб қўйиши ва лойиҳаларни ўз вақтида амалга оширишга тўсқинлик қилиши мумкин.
Шаффофлик ва башорат қилиш мумкин эмаслиги	
Солиқ имтиёзларини қўллаш ва тасдиқлаш жараёнида шаффофликнинг етарли эмаслиги, сиёсатдаги ўзгаришларнинг олдиндан айтиб бўлмайдиганлиги бизнес учун ноаниқликни келтириб чиқариши мумкин.	Корхоналар узоқ муддатли инвестиция қарорларини қабул қилишда иккиланишлари мумкин, бу рағбатлантиришнинг умумий самарадорлигига таъсир қилади.
Ахборотга киришнинг чекланганлиги	
Мувофиқлик мезонлари, ариза бериш тартиб-қоидалари ва солиқ имтиёзларининг афзалликлари тўғрисида қулай ва кенг қамровли маълумотларнинг йўқлиги корхоналарнинг ушбу имкониятлардан фойдаланишига тўсқинлик қилиши мумкин.	Кичик ва ўрта корхоналар, айниқса, рағбатлантирувчи ландшафтни бошқаришда қийналиши мумкин, бу эса тўлиқ фойдаланилмасликка олиб келади.
Мувофиқ бўлмаган ижро ва амалга ошириш	
Солиқ имтиёзлари сиёсатини қўллаш ва амалга оширишдаги номувофиқликлар уларни турли минтақалар ёки секторлар бўйича қўллашда номутаносибликларни келтириб чиқариши мумкин.	Бу минтақавий ривожланиш ва саноатнинг ўсишига мўлжалланган таъсирга тўсқинлик қилиб, имтиёзларнинг тенг тақсимланмаслигига олиб келиши мумкин.
Мувофиқлик учун юқори харажатлар	
Солиқ имтиёзларига эга бўлиш талабларига риоя қилиш, айниқса, мураккаб ҳисобот ва ҳужжатлар учун ресурсларга эга бўлмаган кичик корхоналар учун катта харажатларни талаб қилиши мумкин.	Мувофиқлик юқорининг юқорилиги рағбатлантиришнинг афзалликларини қоплаши мумкин, айниқса кичик корхоналар учун, уларнинг самарадорлигини чеклайди.
Чекланган баҳолаш ва мониторинг механизмлари	
Мониторинг ва баҳолаш механизмларининг етарли эмаслиги солиқ имтиёзларининг асосий	Қаттиқ баҳолашсиз, сиёсатчилар рағбатлантириш дастурларини давом

¹ Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

иқтисодий кўрсаткичларга ҳақиқий таъсирини баҳолашни қийинлаштиради.	эттириш ёки ўзгартириш тўғрисида асосли қарорлар қабул қилишда қийналиши мумкин.
Макроиқтисодий беқарорлик	
Иқтисодий ноаниқликлар, валюта қийматларининг ўзгариши ва бошқа макроиқтисодий омиллар солиқ имтиёзлари самарадорлигини сусайтириши мумкин.	Иқтисодий беқарорлик даврида корхоналар сармоя киритиш ёки кенгайтиришга камроқ мойил бўлиши мумкин, бу эса рағбатлантириш дастурларининг умумий таъсирини камайтиради.
Муайян соҳалар учун мослаштиришнинг етарли эмаслиги	
Солиқ рағбатлантириш дастурлари муайян саноат ёки тармоқларнинг ўзига хос эҳтиёжлари ва муаммоларига мос равишда мослаштирилмаслиги мумкин.	Мослаштиришнинг етишмаслиги мақсадли ҳудудларда ўсишни рағбатлантиришда рағбатлантириш самарадорлигини чеклаши мумкин.
Сиёсат инерцияси ва секин созлашлар	
Баҳолаш натижалари ёки ўзгарувчан иқтисодий шароитларга асосланган солиқ имтиёзлари сиёсатини тузатишдаги кечикишлар сиёсат инерциясига олиб келиши мумкин.	Эскирган ёки самарасиз рағбатлантиришлар сақланиб қолиши мумкин, бу эса солиқ имтиёзлари тизимини мослаштиришга тўсқинлик қилади.
Узоқ муддатли таъсирга чекланган эътибор	
Ўзбекистонда солиқ имтиёзларининг узоқ муддатли таъсирга чекланган эътибор муаммоси барқарор ва барқарор иқтисодий ривожланишга эришиш йўлида жиддий тўсиқ бўлмокда.	Қисқа муддатли ютуқларга урғу бериш барқарор ривожланиш учун пойдевор яратиш имкониятларини бой бериб, беқарор иқтисодий ўсишга олиб келиши мумкин.

Ушбу муаммоларни ҳал қилиш сиёсат ислоҳотларини, маъмурий жараёнларни такомиллаштиришни, ошкораликни оширишни ва рағбатлантириш дастурларини уларнинг натижалари асосида мунтазам равишда баҳолаш ва тузатиш мажбуриятини ўз ичига олган комплекс ёндашувни талаб қилади.

Ўзбекистонда солиқ имтиёзлари манзараси иқтисодий ривожланиш ва ўсиш учун истиқболли йўлни тақдим этади. Аммо ушбу рағбатлантиришнинг самарадорлигига маъмурий мураккабликдан тортиб узоқ муддатли таъсирларга эътиборнинг етишмаслигига бўлган бир қатор муаммолар тўсқинлик қилмокда. Ўзбекистон янада рақобатбардош ва динамик иқтисодиётга айланиш йўлидан бораётган бир пайтда, ушбу муаммоларни ҳал қилиш солиқ имтиёзлари дастурлари имкониятларини тўлиқ очиш учун жуда муҳимдир.

Ўзбекистон олға интилаётганда, ушбу тавсияларни қабул қилиш ва аниқланган муаммоларни фаол ҳал этиш янада мустаҳкам, рақобатбардош ва барқарор иқтисодий келажакка йўл очиши мумкин. Солиқ имтиёзларини самарали бошқарадиган, ошкора етказадиган ва узоқ муддатли ривожланиш мақсадларига стратегик мос келадиган муҳитни яратиб, Ўзбекистон ўзини ҳам ички, ҳам хорижий инвестициялар учун жозибадор манзил сифатида кўрсатиши мумкин, бу эса келгуси йилларда инклюзив иқтисодий ўсишни таъминлайди.

Адабиётлар рўйхати:

1. Julia A. Steshenko, Anna V. Tikhonova. An integral approach to evaluating the effectiveness of tax incentives. *Journal of Tax Reform*, 2018, vol. 4, no. 2, pp. 157–173
2. Kireenko A. P., Orlova E. N. The Role of Tax Incentives in Promotion of Innovation Activity in the Russian Federation. 13th International scientific-technical conference on actual problems of electronic instrument engineering proceedings (APEIE 2016). Novosibirsk, 2016. Vol. 1, Part 3, pp. 242–247.
3. Klemm, A., & Van Parys, S. (2009). Empirical evidence on the effects of tax incentives. In IMF Working Paper: WP/09/136
4. Mayburov I. Evaluation of tax expenditures and tax effectiveness: methodology of problem solving. *Society and Economy*, 2013, no. 4, pp. 71–91.
5. Rumina U.A., Balandina A.S., Bannova K.A. (2015) Evaluating the effectiveness of tax incentives in order to create a modern tax mechanism innovation development / *Procedia - Social and Behavioral Sciences* 166 156 – 160
6. Shah, A. (1995). Fiscal incentives for investment and innovation. New York: Oxford University Press
7. Yang Z. Tax reform, fiscal decentralization, and regional economic growth: New evidence from China. *Economic Modelling*, 2016, no. 59, pp. 520–528. DOI: 10.1016/j.econmod.2016.07.020

KICHIK BIZNESNI SOLIQQA TORTISH BO‘YICHA XORIJIY MAMLAKATLAR TAJRIBASI

Isafov Sardorbek Zokirjonovich
Farg‘ona soliq texnikumi

Annotatsiya. Ushbu o‘rganishda xorijiy mamlakatlarda kichik biznes subyektlarini soliqqa tortish masalalariga e’tibor qaratilib, uning o‘ziga xos jihatlari haqida fikr yuritildi. Shu bilan birgalikda nafaqat yurtimizda balki dunyo iqtisodiyotida kichik biznesni rivojlantirish bo‘yicha har bir davlatning vazifalari haqida, muallif tomonidan asosiy nuqtalar belgilandi.

Kalit so‘zlar: kichik biznes, fiskal siyosat, iqtisodiy rivojlanish, soliq solish tizimi, majburiy to‘lovlar, yillik aylanma mablag‘lar, yillik daromad, xodimlar soni.

Аннотация. В данном исследовании основное внимание уделялось вопросам налогообложения субъектов малого предпринимательства в зарубежных странах и рассматривались его специфические аспекты. При этом, говоря о задачах каждого государства по развитию малого бизнеса не только в нашей стране, но и в мировой экономике, автор обозначил ключевые моменты.

Ключевые слова: малый бизнес, фискальная политика, экономическое развитие, система налогообложения, обязательные платежи, годовой оборотный капитал, годовой доход, численность персонала.

Abstract. In this study, the main attention was paid to the taxation of small businesses in foreign countries and its specific aspects were considered. At the same time, speaking about the tasks of each state for the development of small business not only in our country, but also in the global economy, the author outlined the key points.

Keywords: small business, fiscal policy, economic development, taxation system, mandatory payments, annual working capital, annual income, number of staff.

Kichik biznes rivojlangan mamlakatlarda tadbirkorlik tashabbuslarini qo'llab-quvvatlash bo'yicha faol fiskal siyosat olib borilmoqda, tadbirkorlikni qo'llab quvvatlovchi va yordam berishning qaratilgan samarali mexanizmlari yaratilgan va amalda. Shu o'rinda yurtimizda ham xorijiy tajribani bilish xatolarini takrorlamalik juda muhimdir, zero asrlar davomida to'plangan tajribadan foydalanish O'zbekistonning hozirgi iqtisodiy rivojlanish bosqichida yaxshi samara berishi shubhasiz.

Ko'pgina rivojlangan mamlakatlarning iqtisodiy siyosati har bir korxonaga uchun teng darajada qulay makroiqtisodiy muhitni yaratish zarurati bilan asoslanadi. Shunga qaramay, soliq solish sohasida kichik korxonalarni soliqqa tortish alohida guruhga ajratiladi, buning sababi va ushbu yondashuv asosi iqtisodiy adolat va ma'muriy mulohazalar bilan izohlanadi.

Har bir davlat an'anaviy ravishda soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni kamaytirish orqali kichik biznes subyektlarini qo'llab-quvvatlaydi va yirik korxonalariga ko'p talablar qo'yadi, chunki ular katta korxonalar katta daromad ko'rishi evaziga bozorni to'liq boshqarish va monopoliyani vujudga keltirishi imkoniyati hosil etishi mumkin. Tabiiyki, yosh tadbirkorlar o'z faoliyatini to'g'ri olib borish uchun o'zining iqtisodiy strategik siyosatini samarali tashkil etish juda muhimdir, jumladan soliq siyosatini ham.

Kichik biznes yana bir o'ziga xosligi shundan iboratki ish tajribasi kam yoki umuman bo'lmasa ham, ularning rivojlanishiga to'siq bo'lmasligi mumkin chunki ularni ish faoliyatini tashkil qilish osonligi bunga sabab. Kelajakda asta-sekin bilan, yillik aylanmaning ko'payishi va ko'proq resurslarni jalb qilish hisobiga hajmi o'rtacha darajaga ko'tarilishi mumkin.

Shuning uchun bu yerda asosiy masala biznesni kichik, o'rta va katta qismlarga bo'lish masalasidir. Xorijiy mamlakatlar tajribasi shuni ko'rsatyaptiki biznes vakillarini kichik biznes deb tasniflash mezonlari turlicha, bundan tashqari turli mamlakatlarda kichik biznes uchun berilayotgan soliq imtiyozli ham bir biridan farqlanadi, lekin shu bilan birga ushbu soliq tizimini qo'llash mezonlarini ikki guruhga bo'lish mumkin:

- miqdoriy (korxonalar soni, xodimlar soni; aylanma);
- sifat (korxonani shaxsiy boshqarish, yuqori boshqaruv organlari va ishlab chiqarish ishchilari, mijozlar hamda yetkazib beruvchilar o'rtasidagi bevosita shaxsiy aloqa).

Biroq, bunday mezonni aniqlashning umumiy tamoyillari yo‘q hamda bu mamlakatlar o‘rtasida juda farq qilishiga sabab bo‘ladi. Ba‘zan korxonalar xodimlarining soni, korxonaning yillik mablag‘lar aylanmasi, balans valyutasi va boshqalar mezon sifatida ishlatiladi. Biz tadqiqot davomida bir nechta rivojlangan mamlakatlarda korxonalarni kichik deb tasniflash mezonlari 1-jadvalda ko‘rib chiqdik.

1-jadval

Kichik va o‘rta biznesni aniqlash uchun turli mamlakatlarda qo‘llaniladigan mezonlarning qiyosiy xususiyatlari

Mamlakat	Mezonlari	Kichik biznes	O‘rta biznes
Germaniya	Xodimlar soni, kishi	1–49	50 dan 249 gacha
	Yillik daromad, million yevro	7 dan kam	40 dan kam
AQSH	Xodimlar soni, kishi	50 dan 1550 gacha	
	Yillik daromad, million yevro	0,68 dan 495 gacha	
Yaponiya	Xodimlar soni, kishi	50 dan 300 gacha	
	Yillik daromad, million yevro	2,25	
Rossiya	Xodimlar soni, kishi	50	250
	Yillik daromadi	800 mln rub.	2 mlrd rub.

Yuqoridagi mezonlarning ko‘rinadki dunyoning turli mamlakatlarda turlicha ko‘rsatgichlar qo‘laniladi. Bundan tashqari alohida mezonlar ham qo‘lanilishi mumkin, misol uchun Germaniyada barcha hunarmandchilik savdo korxonalari, ularning xodimlar soni va yillik daromad hajmidan qat’i nazar, hunarmandchilik savdosi reyestriga kiritilgan bo‘lsa, kichik korxonalar deb tasniflanadi. AQSHda kichik biznesni deb tasniflangan korxonalar Yevropa mamlakatlarida o‘rta hatto yirik deb tasniflanishi va hisoblanishi mumkin.

Jahon tajribasi shuni ko‘rsatadiki, kichik biznesni soliqqa tortishda ikkita asosiy yondashuv mavjud:

Birinchisi, kichik biznes uchun soliqlarning barcha turlarini saqlab qolinadi, ammo ularni hisoblash tartibini soddalashtirilgan holda amalga oshiriladi (soliq bazasini aniqlashning va buxgalteriya hisobining soddalashtirilgan usullari).

Ikkinchi yondashuv soliq to‘lovchilarning potensial daromadlarining bilvosita belgilariga asoslangan baholashni va bir yoki bir nechta an’anaviy soliqlarni almashtirib, byudjetga belgilangan to‘lovlarni belgilashni o‘z ichiga oladi.

Birinchiyondashuv amalda bir qator Iqtisodiy hamkorlik tashkilotiga a‘zo mamlakatlarida qo‘llaniladi. Sof shaklda ikkinchi yondashuv rivojlangan mamlakatlarda qo‘llanilmaydi, garchi ko‘plab mamlakatlarda soliq bazasini hisoblash o‘xshash bo‘lsa ham.

Ko‘pgina rivojlangan mamlakatlar qonunchiligi kichik biznesni davlat tomonidan tartibga solishning alohida subyekti sifatida belgilaydi. Kichik biznesning o‘ziga xos xususiyatlari (ijtimoiy ahamiyati, ommaviy xarakteri) iqtisodiy rivojlanishning uzoq muddatli maqsadlariga yo‘naltirilgan va ushbu sohadagi haqiqiy

iqtisodiy nisbatlarga bog'liq bo'lganligini hisobga olib soliqqa tortishning o'ziga xos xususiyatlarini belgilanadi.

Tadbirkorlikni davlat tomonidan qo'llab quvvatlash-bu iqtisodiy va huquqiy sharoitlarni ongli ravishda yaratish, biznesni rivojlantirishni rag'batlantirish, shuningdek unga moddiy va moliyaviy resurslarni imtiyozli shartlarda investitsiya qilishdir.

Yuqoridagilarni hisobga olib bizningcha kichik biznes va xususiy tadbirkorlik rivojlantirishda davlat siyosatining asosiy vazifalarini belgilash mumkin va bu quyidagilarda o'z aksini topadi:

- iqtisodiyotida raqobat muhitini shakllantirish maqsadida kichik biznes va xususiy tadbirkorlik rivojlantirish;
- kichik biznes va xususiy tadbirkorlik rivojlantirish uchun qulay shart-sharoitlarni ta'minlash;
- kichik biznes va xususiy tadbirkorlikning raqobatbardoshligini ta'minlash;
- kichik biznes va xususiy tadbirkorlik subyektlariga ular tomonidan ishlab chiqarilgan tovarlarni (ishlarni, xizmatlarni), intellektual faoliyat natijalarini xalqaro bozorga olib chiqishga yordam ko'rsatish;
- kichik biznes va xususiy tadbirkorlik subyektlari sonini ko'paytirish;
- aholini ish bilan ta'minlash va o'z-o'zini ish bilan ta'minlashni rivojlantirish;
- kichik biznes va xususiy tadbirkorlik subyektlari tomonidan ishlab chiqarilgan tovarlar (ishlar, xizmatlar) ning yalpi ichki mahsulot hajmidagi ulushini oshirish;
- byudjetning soliq tushumlarida, kichik biznes va xususiy tadbirkorlik subyektlari tomonidan to'lanadigan soliqlarning ulushini oshirish.

Xulosa qilib aytganda yuqoridagi vazifalarni hal etilishi kichik biznes va xususiy tadbirkorlik subyektlari zamonaviy iqtisodiyot tahdidlarga tura olish qobiliyatini mustahkamlaydi. Shu bilan birgalikda ushbu sektor mamlakatning iqtisodiy rivojlanish holati o'zida aks ettiradi, zero, bozor sharoitidagi har qanday o'zgarishlarda uning barqarorligiga, shuningdek, aholining bandlik darajasi hamda iqtisodiy faolligiga tezkor javob bera oladigan tizim bu kichik biznesdir.

Adabiyotlar ro'yxati:

1. O'zbekiston Respublikasining "Soliq kodeksi" (yangi tahriri) , 2019-yil 30-dekabr.
2. DSQ Matbuot xizmati "Biznesni qo'llab-quvvatlash va aholini ishli qilish – soliq organlarining asosiy maqsadi". <https://soliq.uz/press-services/news/show/biznesni-qollabquvvatlash-va-aholini-ishli-qilish--soliq-organlarining-asosiy-maqsadi-2?lang=latn>.
3. Temirqulov, A., & Qudbiyev, N. (2022). Iqtisodiy rivojlanish maqsadlarini amalga oshirishda soliq siyosati o'rni. Journal of Integrated Education and Research, 1(2), 121-127.
4. Nabiyevich, I. I. (2022). KICHIK BIZNES VA XUSUSIY TADBIRKORLIKDA BUXGALTERIYA HISOBINI YURITISHNING O'ZIGA

XOS JIHATLARI. BARQARORLIK VA YETAKCHI TADQIQOTLAR ONLAYN ILMİY JURNALI, 2(4), 199-205.

5. Милоенко Е.В. (2016). Зарубежный опыт налогообложения малых предприятий. Инновационная наука, (10-1), 79-81.

6. Терехова, С. В. (2023). Налоговое стимулирование малого бизнеса в условиях экономической нестабильности. Проблемы развития территории, 27(1), 92-112.

7. Рабаданова, Ж. Б. (2023). СОВРЕМЕННЫЕ ВОПРОСЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ. In Устойчивое развитие: анализ тенденций российской и мировой экономики (pp. 218-220).

YANGI O‘ZBEKISTONNING SOLIQ SIYOSATIDA KUTILAYOTGAN O‘ZGARISHLARI XUSUSIDA

Ibragimov Xamidbek Jumaniyazovich
Fiskal instituti birinchi bosqich magistr

Annotatsiya: maqolada mamlakatimizda aholining turmush tarzini yaxshilash maqsadida olib borilayotgan siyosatlardan biri joriy yil uchun soliq siyosati to‘g‘risida ma’lumotlar batafsil yoritib berilgan.

Kalit so‘zlar: soliq, soliq siyosati, soliq yuki, investitsiya, byudjet, raqamli iqtisodiyot, foyda, soliq stavkasi, biznes, tovar aylanmasi.

Аннотация: в статье подробно описывается информация о налоговой политике на текущий год, одна из мер политики по улучшению образа жизни населения в нашей стране.

Ключевые: слова: налог, налоговая политика, налоговая нагрузка, инвестиции, бюджет, цифровая экономика, прибыль, налоговая ставка, бизнес, оборот.

Abstract: the article describes in detail information about the tax policy for the current year, one of the policies to improve the lifestyle of the population in our country.

Keywords: tax, tax policy, tax burden, investment, budget, digital economy, profit, tax rate, business, turnover.

O‘zbekiston Respublikasida aholining turmush darajasini to‘xtovsiz oshirib borishi, iste’mol bozorini barqarorlashtirish, O‘zbekiston Respublikasining iqtisodiy jihatdan jadal sur’atlar bilan rivojlanishi va jahon hamjamiyatiga qo‘shilishi yuzasidan muhim qadamlar qo‘yildi. Bu borada davlatning iqtisodiy, ayniqsa soliq siyosati va soliqning roli katta ahamiyatga ega. Raqamli iqtisodiyot davrida soliqlar, yig‘imlar va bojxona to‘lovlarini o‘z vaqtida to‘lanishini amalga oshirish davlat byudjetining daromadlarini shakllantirishda muhim rol o‘ynaydi.

O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2018-yil 29 iyundagi PF-5468-sonli “O‘zbekiston Respublikasining Soliq siyosatini takomillashtirish Konsepsiyasi to‘g‘risida”gi Farmonida Soliq yukini izchillik bilan kamaytirish, soliq solish tizimini

soddalashtirish va soliq ma'muriyatchiligini takomillashtirish, iqtisodiyotni jadal rivojlantirish hamda mamlakatning investitsiyaviy jozibadorlikni oshirishga e'tibor qaratilgan [1].

2023-yildan boshlab tadbirkorlar uchun QQS stavkasi 15 foizdan 12 foizga tushirilishi natijasida ular ixtiyorida qo'shimcha 13 trln so'm aylanma mablag' qolishi rejalashtirilmoqda. Shuningdek, 1 apreldan boshlab byudjet mablag'lari hisobidan ko'rsatiladigan xizmatlar bo'yicha QQS imtiyozlari bekor qilinadi.

Mamlakatda aprel oyining boshlarida quyi palataning navbatdagi yig'ilishida so'zga chiqqan moliya vaziri Timur Ishmetov byudjet daromadlarining oltin narxlariga bog'liqligi yildan-yilga kamayishiga erishilayotganini qayd etdi. Uning so'zlariga ko'ra, 2023 yil byudjeti daromadlari asosiy makroiqtisodiy ko'rsatkichlari, xom-ashyo tovarlarining jahon bozoridagi kutilayotgan narxlariga, soliq siyosatidagi o'zgarishlar hamda soliq va bojxona ma'murchiligini takomillashtirishdan kelib chiqib rejalashtirilgan.

2023-yil uchun belgilangan soliq siyosatida asosiy soliq stavkalari foyda solig'ining bazaviy stavkasi 15 foiz, jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig'i 12 foiz, yuridik shaxslarning mol-mulkiga solinadigan soliq stavkasi 1,5 foiz miqdorida saqlab qolinmoqda.

Shu bilan birgalikda, respublikada investitsiyaviy jozibadorlikni oshirish maqsadida 2023-yil soliq siyosatini belgilashda bir qator muhim o'zgartirishlar kiritish taklif qilinmoqda.

Birinchi, tadbirkorlik muhitini yanada yaxshilash borasida soliq stavkalarini pasaytirish va unifikatsiya qilish hamda qo'shimcha qulayliklar yaratish borasida quyidagilar taklif qilinmoqda.

«Bunda qo'shilgan qiymat solig'i stavkasi amaldagi 15 foizdan 12 foizgacha pasaytirildi. Bu soliq siyosatimizdagi tarixiy muhim o'zgarishdir. Soliq stavkasining 3 foiz bandga pasaytirilishi natijasida tadbirkorlar ixtiyorida qo'shimcha 13 trillion so'm aylanma mablag' qolishi kutilmoqda».

Shu bilan birga, 2023-yilda ushbu soliq bo'yicha tushumlar joriy yilga nisbatan 16 trillion so'mga ko'p bo'lishi prognoz qilinmoqda.

Shuningdek, tadbirkorlarga qo'shimcha yengilliklar yaratish uchun aylanmadan olinadigan soliqning amaldagi 14 ta faoliyat turi bo'yicha 4 foizdan 25 foizgacha belgilangan stavkalari unifikatsiya qilinib, yagona 4 foiz etib belgilanmoqda.

Tadbirkorlar bilan bo'lgan muloqotda prezident korxonalarni yillik aylanmasiga qarab, 1 mlrd so'mgacha — mikro, 10 mlrd so'mgacha — kichik hamda 100 mlrd so'mgacha bo'lganini — o'rta biznes sifatida toifalarga ajratish taklifini ilgari surgandi [2].

Shundan kelib chiqib, ishbilarmonlarga bir qator imtiyozlar taqdim etiladi.

Bunda, hudud va faoliyat turiga qarab, 1 foizdan 3 foizgacha belgilangan pasaytirilgan stavkalar saqlab qolinadi.

Tovar aylanmasi 500 million so'mgacha bo'lgan tadbirkorlar uchun yiliga 20 million so'm, aylanmasi 500million so'mdan yuqori bo'lganlar uchun 30 million so'm miqdorida qat'iy belgilangan soliqni har oyda teng ulushlarda to'lash huquqi berilmoqda.

Ushbu soliq to'lovchilar buxgalteriya hisobini yuritishdan hamda foydasidan to'lanadigan dividend solig'idan ozod etiladi.

Birinchidan, qatori, kichik va o'rta biznesni rivojlantirishni rag'batlantirish maqsadida tovar aylanmasi 1 milliard so'mdan oshgan kichik biznes toifasiga kiruvchi tadbirkorlar uchun 1 yil davomida foyda solig'i stavkasini 2 baravarga pasaytirish ko'zda tutilmoqda.

Ikkinchidan, mahalliy byudjet daromadlari barqarorligini ta'minlash uchun qat'iy belgilangan soliq stavkalari va bazalari inflyatsiya doirasida yoki 10 foizga indeksatsiya qilinishi nazarda tutilgan. Bunda aksiz solig'i stavkalari indeksatsiyasi 2023-yil 1 fevraldan amalga oshirish ko'zda tutilgan.

Uchinchidan, soliq imtiyozlarini bosqichma-bosqich bekor qilish ishlari ham davom etmoqda. Jumladan, 2023-yil 1 apreldan boshlab byudjet mablag'lari hisobidan ko'rsatiladigan bir qator xizmatlar bo'yicha qo'shilgan qiymat solig'idan imtiyozlar bekor qilinmoqda.

Shu bilan birgalikda, boshqa normativ-huquqiy hujjatlar bilan berilgan soliq va bojxona imtiyozlarini muddatlari tugashi ham byudjet daromadlarida inobatga olingan.

To'rtinchidan, soliq hamda bojxona ma'murchiligini takomillashtirish hisobiga yalpi ichki mahsulotning qariyb 1 foiz miqdorida yoki 9,2 trln so'm qo'shimcha reja byudjet daromadlarida ko'zda tutilgan.

Yuqoridagilardan kelib chiqib, davlat byudjeti daromadlari 232,6 trln so'm miqdorida rejalashtirilgan.

Foydalanilgan adabiyotlar

1. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2018-yil 29-iyundagi PF-5468-sonli "O'zbekiston Respublikasining Soliq siyosatini takomillashtirish Konsepsiyasi to'g'risida"gi Farmoni.

2. Prezident Shavkat Mirziyoyev ochiq muloqoti. 2022-yilning 22-avgust kuni Xalqaro kongress markazida Tadbirkorlar kuniga bag'ishlangan tadbir.

ЖИСМОНИЙ ШАХСЛАРНИ СОЛИҚ ҚАРЗИНИ УНДИРИШ МЕХАНИЗИМИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ МАСАЛАЛАРИ

Исламов К.С.
Фискал институт

Аннотация: Ушбу мақолада, солиқ қарзни пайдо бўлиши, солиқ қарзини (келишилган ва мақбул усулда, тегишли шахс учун, учинчи шахс зиммасига юклаш, муддатидан илгари бажариши, кечиктириши ёки уни бўлиб-бўлиб, муқобил солиқ қарзини, бир неча кредитор ёки бир неча қарздор иштирок этадиган мажбуриятни) бажарилиши солиқ кодексига ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш бўйича таклиф ва тавсиялар келтирилган.

Калит сўзлар: Солиқ хизмати органлари (СХО), жисмоний шахс, мол-мулк солиғи, маҳаллий солиқлар, ер солиғи, солиқ қарзи, пенялар, солиқ қарзи ундирилишни рақамлаштириш, солиқ қарзини ундириш механизмини такомиллаштириш.

Аннотация: В настоящей статье возникновение налогового долга, налогового долга (в согласованном и приемлемом для соответствующего лица порядке, бремени третьего лица, досрочного исполнения, просрочки или его раздела), альтернативного налогового долга, обязательства с участием нескольких кредиторов или нескольких должников) предложения и рекомендации по внесению изменений и дополнений в Налоговый кодекс.

Ключевые слова: Органы налоговой службы (ОНС), физическое лицо, налог на имущество, местные налоги, земельный налог, налоговая задолженность, штрафы, оцифровка сбора налоговой задолженности, совершенствование механизма взыскания налоговой задолженности.

Abstract: In this article, the occurrence of a tax debt, a tax debt (in an agreed upon and acceptable manner for the relevant person, a third party burden, early execution, delay or division thereof), an alternative tax debt, an obligation involving several creditors or several debtors) proposals and recommendations for making amendments and additions to the Tax Code.

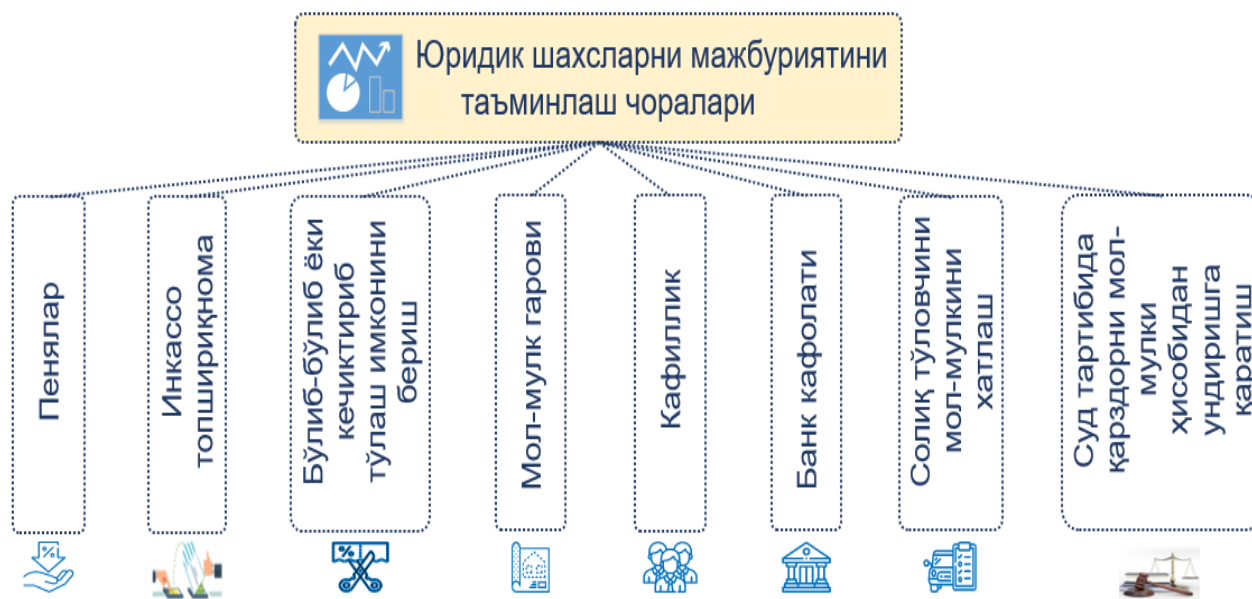
Key words: Tax authorities (TA), individual, property tax, local taxes, land tax, tax debt, fines, digitization of tax debt collection, improvement of the tax debt collection mechanism.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Миллий тараққиёт йўлимизни қатъият билан давом эттириб, янги босқичга кўтарамиз” номли асарида, “Яна бир долзарб масала шундан иборатки, айрим ҳудудлар ҳанузгача субвенция олади, лекин прокурорлар ва департамент ходимлари тегишли масъул шахслар билан биргаликда ҳудуд иқтисодиётини кўтариш, солиқ ва бошқа мажбурий тўловларни тўлиқ ва ўз вақтида ундириш масаласига етарлича аҳамият бермаяпти”¹ деб таъкидлаб ўтгани ушбу мақолани ёзиш мақсад қилиб олинди.

¹ Мирзиёев Ш.М. (2017) Миллий тараққиёт йўлимизни қатъият билан давом эттириб, янги босқичга кўтарамиз Тошкент. Ўзбекистон нашриёти - 203 бет, 4-хат боши.

Мамлакатимизда олиб борилаётган ислохотлар натижасида солиқ маъмурчилигидаги ютуқлар билан бир қаторда камчиликлар ҳам юзага келмоқда, масалан ютуқларга мисол сифатида юридик шахсларини солиқ мажбуриятини таъминлаш чоралари 1-расмда келтириб ўтилди².

1-Расм.



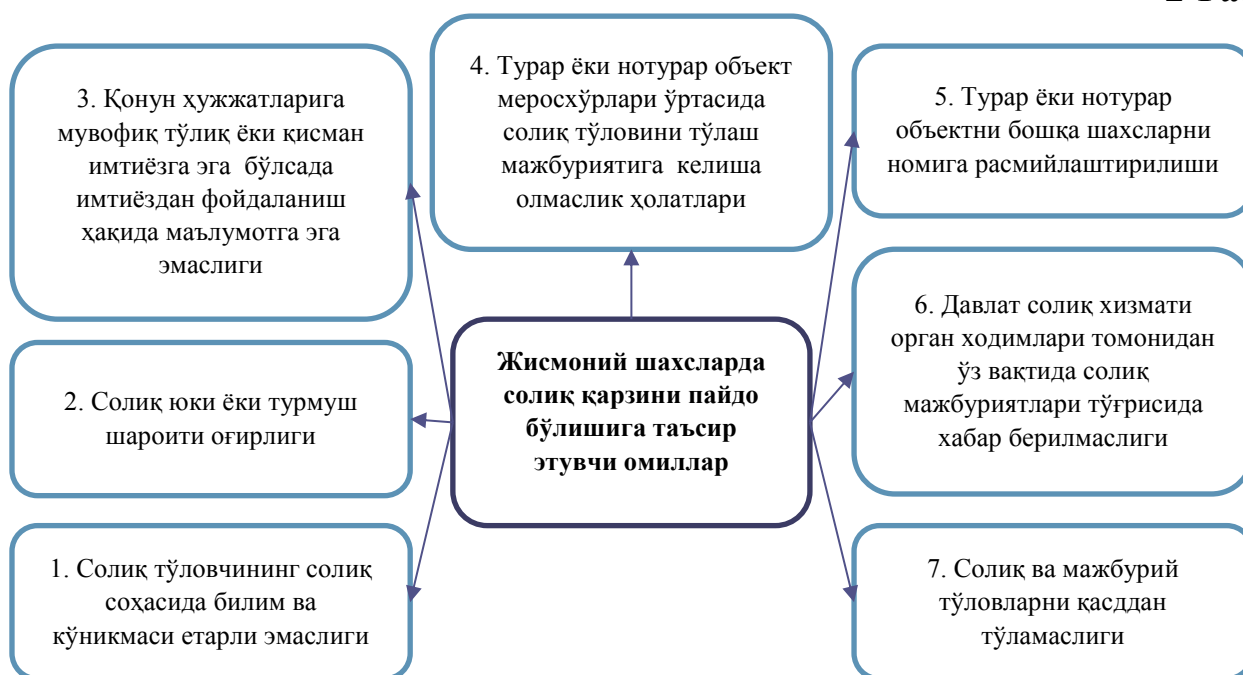
1-Расмда. Юридик шахсларни солиқ мажбуриятини таъминлаш чоралари кетма-кетликда келтириб ўтилган.

Лекин, афсуски жисмоний шахсларнинг солиқ мажбуриятини таъминлашда ушбу чораларни қўллаш етарли деб бўлмайди. Бунинг асосий сабаби бугунги кунда давлат солиқ хизмати органлари ўз ишни, маҳаллага бириктирилган солиқ инспектори фаолиятини ташкил этиш билан боғланганлиги, эндиликда ҳар бир солиқ инспектори ўзига бириктирилган маҳалласидаги солиқ тўловчиларни ҳисобга олиш, муаммоларини ўрганиш, ҳисобланган солиқ суммаларини ўз вақтида бюджетга тушумини таъминлаш бўйича иш фаолиятини олиб борар экан 1-расмда кўрсатилган солиқ қарзини ундириш чораларини жисмоний шахсларга қўллаш етарли эмаслиги солиқ қонунчилигидаги бироз эътибордан четда қолаётган камчилик эканлигини келтириб ўтишимиз мумкин бўлади.

Ҳозирда жисмоний шахсларда солиқ қарзини пайдо бўлишига таъсир этувчи омиллар қуйидаги 2-расмда батафсил келтириб ўтилди³:

² Ўзбекистон Республикасининг 30.12.2019 йилдаги, Ўзбекистон Республикасининг Солиқ кодекси (Янги таҳрири) ЎРҚ-599-сон Қонуни. 13-боб. Солиқ мажбуриятининг бажарилишини таъминлаш чораларига асосланиб муъаллиф томонидан тайёрланган

³ Маълумот амалий жараёнларни ўрганиб муаллиф томонидан тайёрланган.



2-Расмда. Жисмоний шахсларда солиқ қарзини пайдо бўлишига таъсир этувчи омиллар батафсил келтириб ўтилган.

Демак, солиқ мажбуриятини ўз вақтида бажармаслигига 2-расмда келтирилган муаммоларни юзага келиши оқибатида солиқ қарзи пайдо бўлади. Аммо солиқ қарзининг пайдо бўлиши, ижтимоий (*боқувчисини йўқотганлар, турли хил сабабларга кўра маҳалладаги дафтарларда рўйхатда турувчилар, ногиронлар, ёлғиз қариялар, чин ота-онасидан айрилганлар ва бошқалар*), молиявий (*ишсизлар ёки вақтинча ишсизлар, кам таъминланганлар, доимий молиявий ёрдам олувчилар*) ҳолатларни батафсил ёритиш учун Солиқ кодексининг 13-бобида ёритилган моддаларга тегишли қўшимчалар киритиш лозим деб ҳисоблаймиз.

Келтириб ўтилган камчилик ва юзага келаётган муаммоларни ечими сифатида қуйидаги таклиф, тавсияларни келтириб ўтиш ва уни Солиқ кодексининг 13-бобининг моддаларига қўшимча прим моддалар билан тўлдириб уларни қуйидагича номлаш ва ёритиш керак деб ҳисоблаймиз:

- ✓ *солиқ мажбуриятини муддатидан илгари бажариш;*
- ✓ *солиқ қарзини келишилган ва мақбул усулда тўлаш;*
- ✓ *солиқ қарзини тегишли шахс учун тўлаш;*
- ✓ *солиқ қарзини учинчи шахс зиммасига юклаш натижасида ундириш;*
- ✓ *солиқ қарзи муддатидан илгари тўлаш;*
- ✓ *солиқ қарзи кечиктириш ёки уни бўлиб-бўлиб тўлаш имконини бериш (амалда бу имконият мавжуд лекин, маҳаллий ҳокимият органлари қандай ҳолатларда солиқ мажбуриятига эга жисмоний шахсларга ушбу имконият берилиши ҳақида тартиб ёки маълумот мавжуд эмас);*
- ✓ *муқобил солиқ қарзини тўлаш;*
- ✓ *ортиқча тўланган солиқ суммасига пеня Марказий банкнинг қайта молиялаш ставкасига нисбатан 300 кундан келиб чиқиб ҳисоблаш;*

✓ *солиқ қарзини бир неча кредитор ёки бир неча қарздор иштирок этадиган мажбуриятни бажариш.*

Юқорида келтириб ўтилган таклиф ва тавсияларни амалиётга жорий этилиши солиқ маъмуриятчилиги ҳамда унинг механизми янада мукаммаллашишида, солиқ тўловчилар ўзининг бюджет олдидаги мажбуриятларини ўз вақтида бажаришида, ижтимоий ҳимояга муҳтож қатламни қўллаб қувватланишига самарали кўмаклашади деб ҳисоблаймиз.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати.

1. Мирзиёев Ш.М. (2017) Миллий тараққиёт йўлимизни қатъият билан давом эттириб, янги босқичга кўтарамиз Тошкент. Ўзбекистон нашриёти - 203 бет, 4-хат боши.

2. Ўзбекистон Республикасининг 30.12.2019 йилдаги, Ўзбекистон Республикасининг Солиқ кодекси (Янги таҳрири) ЎРҚ-599-сон Қонуни.

3. Маълумот амалий жараёнларни ўрганиб муаллиф томонидан тайёрланган.

ФИСКАЛ СИЁСАТ: ХОРИЖИЙ ТАЖРИБА, МУАММО ВА ЕЧИМЛАР

Камилов М.М

Фискал институт

мустақил изланувчиси

Аннотация. Мазкур мақолада Ўзбекистонда фискаль сиёсат юритиш борасидаги долзарб муаммолар, хорижий мамлакатлар илғор тажрибаси, уларни мамлакатимизда қўллашни имкониятлари ўрганилган, уларни бартараф этишга хизмат қилувчи илмий таклифлар ва тавсиялар ишлаб чиқилган.

Калит сўзлар: Фискал сиёсат, солиққа тортиш, солиқ юки, солиқ имтиёзлари.

Аннотация. Изучены актуальные проблемы проведения фискальной политики в Узбекистане, передовой опыт зарубежных стран, возможности их применения в нашей стране, разработаны научные предложения и рекомендации по их устранению.

Ключевые слова: *Фискальная политика, налогообложение, налоговое бремя, налоговые льготы.*

Annotation. The current problems of implementing fiscal policy in Uzbekistan, the best practices of foreign countries, the possibilities of their application in our country have been studied, scientific proposals and recommendations for their elimination have been developed.

Keywords: *Fiscal policy, taxation, tax burden, tax benefits.*

Фискал сиёсатнинг асосий мақсади барқарор иқтисодий ўсишни ва нархлар барқарорлигини таъминлаш, ишсизликни камайтириш ва ижтимоий адолатни таъминлашдан иборат. Давлат солиқларни камайтириш ва харажатларни кўпайтириш орқали иқтисодиётни рағбатлантирганда у

юритаётган фискаль сиёсат “либерал” бўлиши мумкин ёки аксинча, давлат солиқларни ошириш ва харажатларни қисқартириш орқали инфляция ва бюджет тақчиллигини чеклашга интилаётганда “консерватив” бўлиши мумкин.

Бугунги кунда давлатнинг фискал сиёсатига оид кўплаб нашрлар мавжуд. Иқтисодий ва давлат томонидан тартибга солиш тизимида бюджет-солиқ сиёсати муаммолари турли даврларда Ж.М.Кейнс, В.Леонтиев, А.Маршалл, П.Самуелсон, Х.Гаузер, С.Фишер, Е.Прескотт томонидан кўриб чиқилган. Бюджет-солиқ сиёсати ва уни тартибга солишнинг айрим жиҳатлари Г.А.Шмарловская, И.В.Новикова, Е.Ф.Киреева, Е.Г.Каштанова каби олимларнинг ишларида баён этилган.

Фискал сиёсатга оид мавзулар бугунги кунда ўта долзарб ҳисобланади, чунки у Ўзбекистон иқтисодий ҳаётида муҳим роль ўйнайди, мамлакатимизда яшовчи ҳар бир инсоннинг ва умуман бутун мамлакат тақдири Ҳукумат томонидан бюджет-солиқ сиёсатини қандай амалга оширилаётганига узвий боғлиқдир. Ҳукумат нозарил харажатларига йўл қўймаслик, тадбиркорлик субъектларига солиқ солишни минималлаштириш орқали бизнесни янада ривожлантириш учун қулай шарт-шароитларни яратиш каби йўналишларда, шунинг билан бирга, айтилган пайтда трансферт тўловларига ҳақиқатан ҳам аҳолининг муҳтож бўлган қисмини маҳрум қилмаслик борасида ҳаракат қилиши керак.

Маълумотларга кўра, жорий йилнинг 9 ой якуни бўйича Давлат бюджети параметрлари (шу жумладан, трансфертлар) даромадлар 232607 млрд.сўм, харажатлар эса 257734 млрд.сўмни ташкил этиб, бюджет дефицити 25127 млрд.сўмга тенг бўлди¹.

Шунингдек, халқаро тажрибанинг асосий тамойилларидан бири қаторига бюджет жараёнининг шаффофлиги, ресурслардан самарали ва оқилона фойдаланиш, бизнес учун оптимал солиқ сиёсатини олиб боиш, аҳолининг устувор эҳтиёжларини ҳисобга олиш ва ижтимоий ҳимояни таъминлаш киради.

Бирлашган Араб Амирликларининг (БАА) солиқ қонунчилиги ўзининг фискал сиёсатини анъанавий фискал тизимлардан ажратиб турадиган ўзига хос хусусиятларга эга. Бу ерда солиқ қонунчилиги нормалари даромад солиғи ва олинган даромаддан корпоратив солиқ каби тушунчаларни истисно қилади. Халқаро экспертлар ва таҳлилчиларнинг фикрича, Амирликлар ўзининг прогрессив солиқ тизими туфайли нисбатан қисқа вақт ичида Яқин Шарқдаги йирик бизнес ва молиявий марказга айланган. Бир неча йилдирки, БАА «The Heritage Foundation» халқаро жамғармаси томонидан тузилган иқтисодий эркинлик рейтингига етакчи ўринни эгаллаб келмоқда. Солиқ даражаси ва молиявий эркинлик категориясида БАА ҳар йили 100 баллдан 99,9 балл олади. Аввало, бу ютуқлар БАА бизнес учун энг мақбул фискал сиёсатлардан бирига эга эканлигини кўрсатади².

¹ <https://openbudget.uz/home>

² <https://www.heritage.org/index/>

БАА фискал сиёсатининг асосий хусусияти қуйидагилардан иборат: у бюджетга мажбурий тўловларнинг айрим турларини истисно қилади. Масалан, маҳаллий фискал сиёсат шахсий даромад солиғини мажбурий тўлашни талаб қилмайди. Бошқача қилиб айтганда, бошқа мамлакатларда олинган даромаддан (иш ҳақи, роялти ва бошқалар) ойлик солиқ тўлаш зарур бўлса, БААда бундай мажбурият йўқ.

БААдаги корпоратив солиқларга келсак, бюджетга бадаллар фақат иқтисодиётнинг банк ва нефт-газ соҳаларида иштирок этадиган компания ва муассасалар учун мажбурийдир. БААда федерал солиқ қонунчилиги мавжуд эмас ва ҳар бир амирлик ўзининг қонунчилик базасини белгилайди. Шунинг учун солиқ ставкаси бир амирликдан бошқасига фарқ қилиши мумкин. Масалан, Дубайда нефт ва газ соҳасида фаолият юритувчи компаниялар учун солиқ ставкаси 50% га етиши мумкин.

Шуни ҳам таъкидлаш жоизки, Дубайдаги солиқ ставкаси бевосита компаниянинг йиллик фойдасига боғлиқ. Солиқ солинадиган маҳаллий корхоналар учун солиқ ставкаларини ҳисоблаш қуйидаги схема бўйича амалга оширилади:

- 10% ставка – фойда миқдори 1 миллиондан 2 миллион дирҳамгача;
- 30% ставка – фойда миқдори 2 миллиондан 4 миллион дирҳамгача;
- 40% ставка – фойда миқдори 4 миллиондан 5 миллион дирҳамгача;
- 50% ставка – фойда миқдори 5 миллион дирҳамдан ортик.

Шу билан бирга, юқорида таъкидланганидек, маҳаллий солиқ-бюджет сиёсатига мувофиқ, аксарият фаолият турлари солиқдан бутунлай озод қилинган.

БАА ва бошқа хорижий давлат фискаль сиёсати борасидаги илғор тажрибасини республикамизда тадбиқ этиш жаҳон миқёсида юқори иқтисодий кўрсаткичлар эга бўлган ҳолда ўз ўрнига эга бўлишга имкон яратади.

Шунинг билан бирга, Ўзбекистон “Иқтисодий эркинлик индекси”да (2023 Index of Economic Freedom) 8 поғонага яхшиланган ҳолда 109-ўринни эгаллади. Аввалги даврларга эътибор қаратсак, ўтган 2022 йилда Ўзбекистон рейтингда 117-ўринда, 2021 йилда 108-ўринда, 2020 йилда 114-ўринда эди. Индексни шакллантиришда мулк ҳуқуқи даҳлсизлиги, суд тизимининг самарадорлиги, солиқ юки, тадбиркорлик ва меҳнат бозори эркинликлари, савдо ва сармоя каби жами 12 омил баҳоланади. Мамлакат солиқ юки, сармоя ва савдо эркинлиги бўйича олдинга силжиди, лекин давлат харажатлари ва фискал сиёсат нуқтаи назаридан бир оз ёмонлашди.³ Рейтинг муаллифларининг фикрича, солиқ юки ялпи ички маҳсулотга нисбатан 19,6 фоиздан 18,7 фоизгача пасайган, бироқ сўнгги уч йилда ўртача бюджет тақчиллиги -0,6 фоиздан -2,8 фоизга, давлат харажатлари эса 27 фоиздан 28,9 фоизга ошган (ЯИМга нисбатан %). Янги рейтингда Ўзбекистон иқтисодиёти асосан эркин бўлмаган давлатлар гуруҳида қолишига қарамай, эксперт мутахассисларнинг фикрига кўра, Ўзбекистон янада

³ <https://www.gazeta.uz/ru/2023/03/07/index-of-economic-freedom/>

очиқлик ва модернизация сари интилиб, иқтисодий эркинликни таъминловчи сиёсатни амалга оширмоқда ва ижобий ўзгаришлар тезлашмоқда.

Яна бир муаммо – бюджет маблағларидан унумли фойдаланилмаётгани, аҳоли эҳтиёжларининг ҳисобини етарли даражада инобатга олинмаганлигидир. Бугунги кунда Ўзбекистонда қабул қилинган Давлат дастурлари ва лойиҳаларини амалга оширишнинг ижтимоий-иқтисодий самарадорлигини тизимли баҳолаш механизми мавжуд эмас, бу эса маблағларнинг нооқилона сарфланишига ва аҳоли эҳтиёжларининг етарли даражада қондирилмаслигига олиб келиши мумкин.

Ўзбекистонда мазкур йўналишда вазиятни барқарорлаштириш учун бюджет жараёнининг шаффофлигини кучайтириш, бу борада жамоатчиликнинг фаол иштирок этиши учун етарли шарт-шароитлар яратиш, давлат ва аҳоли ўртасида ўзаро алоқа механизмини таъминлаш зарур бўлади.

Шунингдек, давлат ресурсларидан самаралироқ фойдаланишни таъминлаш мақсадида бюджет дастурлари ва лойиҳаларини амалга оширишнинг ижтимоий-иқтисодий самарадорлигини баҳолаш механизмларини ишлаб чиқиш зарур.

Хулоса ўринда айтиш мумкинки, фискаль сиёсатини амалга ошириш борасидаги халқаро тажриба - Ўзбекистонда давлат молиясини бошқариш тизимини такомиллаштиришда қўлланиши мумкин бўлган билимлар ва амалиёт манбаи ҳисобланади.

Бироқ, бундай амалиётларни муваффақиятли қўллаш учун шаффофлик, молиявий ресурслардан самарасиз фойдаланиш, аҳоли эҳтиёжларининг етарли ҳисоб-китоби мавжуд эмаслиги каби қатор муаммоларни ҳал этиш зарурдир. Республикада «тирикчилик учун зарур энг кам миқдор» ва «истеъмол саватчаси» тушунчаларини 2018 йилги Давлат дастурида мамлакат аҳолиси даромадларининг зарур даражасини аниқлаш учун назарда тутилган⁴. Бугунги келиб истеъмол саватчаси реал миқдорини белгилашда мутасадди идоралар томонидан бир тўхтама келинмаган. Бу борада МДХнинг қатор мамлакатларида истеъмол саватчасидан фойдаланиш тажрибаси асосида тирикчилик учун зарур энг кам миқдорлар белгилаш мақсадга мувофиқ.

Мамлакатимизда олиб борилаётган солиқ ислохотлари солиқ тизими самарадорлигини ошириш, унинг асосий эътиборини иқтисодиётни ривожлантириш ва миллий иқтисодиётнинг рақобатбардошлигини янада оширишга қаратган ҳолда солиқ соҳасидаги мавжуд тенденцияларни мустаҳкамлашни таъминлади.

Солиқ ислохотининг муҳим йўналишларидан бири солиқ тизимини соддалаштириш ва иқтисодиётга солиқ юкени реал тарзда камайтириш бўлди. Ушбу мақсадларга қуйидаги йўллар билан эришиш мўлжалланган эди:

- тўғридан-тўғри солиққа тортишнинг улуши ва аҳамиятини ошириш, шунингдек, асосий солиқлар ва йиғимларни шакллантиришнинг умумэтироф этилган моделларидан фойдаланиш, амалдаги солиқ имтиёзларини кўриб

⁴ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 22.01.2018 йилдаги ПФ-5308-сон Фармони

чиқиш, белгиланган ҳар бир солиқ ва йиғимларнинг солиқ солинадиган базасини кенгайтириш орқали солиқлар тизимини такомиллаштириш;

- иш ҳақи жамғармасига солиқ юқини камайтириш;
- божхона сиёсатининг рағбатлантирувчи ролини ошириш;
- солиқ ставкаларини оптималлаштириш орқали барча тоифадаги

тўловчилар учун солиқ тортиш шартларини тенглаштириш.

ТАКЛИФ ВА ХУЛОСАЛАР.

1. БАА ва бошқа хорижий (Сингапур, Швейцария, Ирландия ва Тайвань) давлатларининг фискаль сиёсатни юритиш борасидаги бой тажрибасини мамлакатимизда қўллаш борасида тегишли чора-тадбирларни ишлаб чиқиш;

1. Бюджет жараёнининг шаффофлигини кучайтириш, бу борада жамоатчиликнинг фаол иштирок этиши учун етарли шарт-шароитлар яратиш, давлат ва аҳоли ўртасида ўзаро алоқа механизминини таъминлаш;

2. Давлат миқёсида қабул қилинган дастурлар ва лойиҳаларини амалга оширишнинг ижтимоий-иқтисодий самарадорлигини тизимли баҳолаш механизми ишлаб чиқиш;

3. Бозор иқтисодиёти ривожланган хорижий мамлакатларнинг илғор тажрибасини ўрганиш Ўзбекистон Республикасида фискаль сиёсатни такомиллаштириш бўйича оқилона таклифлар ишлаб чиқиш;

4. Давлат ҳамда тўловчилар учун солиқ қонунчилигини амалга ошириш борасидаги сарф-харажатлари даражасини кескин пасайтириш имконини берувчи солиқ маъмуриятчилигини такомиллаштиришда тизимли кенг қамровли рақамлаштириш борасида ишларни жадаллаштириш.

Адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2023 йил 26 апрелдаги “Ёшларнинг бандлигига кўмаклашиш ҳамда уларни доимий иш билан таъминлашга оид кўшимча чора-тадбирлар тўғрисида” фармони.

2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 22.01.2018 йилдаги ПФ-5308-сон Фармони

3. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2023 йил 26 апрелдаги “Ёшларнинг бандлигига кўмаклашиш ҳамда уларни доимий иш билан таъминлашга оид кўшимча чора-тадбирлар тўғрисида” ПФ-61-сонли Фармони

4. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 21 январдаги “2017 — 2021 йилларда ўзбекистон республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича ҳаракатлар стратегиясини «фаол тадбиркорлик, инновацион ғоялар ва технологияларни қўллаб-қувватлаш йили»да амалга оширишга оид давлат дастури тўғрисида” ПФ-5308-сонли Фармони

5. <https://www.heritage.org/index/>

6. <https://openbudget.uz/home>

7. <https://www.gazeta.uz/ru/2023/03/07/index-of-economic-freedom/>

ХУФИЁНА ИҚТОСОДИЁТГА ҚАРШИ КУРАШИШДА ДАВЛАТ МОЛИЯВИЙ НАЗОРАТИ ВА УНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ ЙЎНАЛИШЛАРИ

Курбонов Муҳиддин Абдуллаевич

Фискал институт

Эргашев Уйғун Жабборович

Сурхондарё вилояти

Давлат солиқ бошқармаси

Аннотация. Мазкур мақолада, 2022-2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегиясини амалга оширишга оид давлат дастурининг бюджет харажатлари самарадорлигини янада ошириш ва давлат молиявий назорати органлари фаолиятини такомиллаштириш вазифасидан келиб чиқиб, “Давлат молиявий назорат”¹ тушунчаси илмий тадқиқ этилган ҳамда мамлакатимизда сўнги йилларда молиявий назорат органлари фаолиятида халқаро тан олинган стандартлар асосида назоратни амалга оширишнинг замонавий усуллари тизимга тадбиқи ўрганилган. Мамлакатимизда молиявий назоратни таъминлашда Ҳисоб палатасининг вазифаси, мажбурияти, ваколатларининг ҳуқуқий меъёрлари ҳамда қисқа давр ичида эришилган ютуқлари баён этилган. Шу билан бир қаторда, муаллиф томонидан Ҳисоб палатасини янада самарали фаолият юритишдаги долзарб бир қатор муаммолар ва ушбу муаммоларни бартараф этиш бўйича таклифлар берилган. Муаллиф томонидан давлат молиявий назорати ва ички аудит тизимини такомиллаштириш бўйича таклифларини тадбиқ этиш натижасида ижобий натижаларга эришиши илмий асосланган.

Калит сўзлар. Молиявий назорат, Ҳисоб палатаси, ички аудит, давлат бюджети, самарадорлик

Abstract. In this article, based on the task of further increasing the efficiency of spending budget funds of the state program for the implementation of the development strategy of New Uzbekistan for 2022-2026 and improving the activities of state financial control bodies, the concept of "State Financial Control" was developed scientifically and in recent years, the activities of financial control bodies in our country have studied the application of modern control methods to a system based on internationally recognized standards. The legal norms of the tasks, duties, powers and achievements of the Accounts Chamber achieved in a short period of time are described in the regulation on financial control in our country. In addition, the author presents a number of urgent problems in the more effective work of the Accounts Chamber and proposes to eliminate these problems. It is scientifically justified that the author achieves positive results as a result of the implementation of his proposals for improving the system of state financial control and internal audit

¹ Курбонов Муҳиддин Абдуллаевич. (2023). ДАВЛАТ ХАРИДЛАРИ ЖАРАЁНЛАРИНИ ТАШКИЛ ЭТИШ ВА БОШҚАРИШДА АХБОРОТ КОММУНИКАЦИЯ ТЕХНОЛОГИЯЛАРНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ. World Scientific Research Journal, 16(1), 170–177. Retrieved from <http://wsrjournal.com/index.php/wsrj/article/view/2715>

Keywords. Financial control, Accounts Chamber, internal audit, state budget, efficiency

Кириш.

Янги Ўзбекистонни ижтимоий-иқтисодий жиҳатдан тараққий эттириш борасида амалга оширилаётган кенг камровли ислохотларнинг натижаси кўп жиҳатдан давлат молиясининг тўғри шакллантирилиши ҳамда ундан самарали фойдаланишга боғлиқ.

Шунга кўра, 2022-2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегиясини “Инсон қадрини улуғлаш ва фаол маҳалла йили”да амалга оширишга оид давлат дастурининг 15-бандида “Давлат бюджети харажатлари самарадорлигини янада ошириш ва давлат молиявий назорати органлари фаолиятини такомиллаштириш” вазифаси белгиланиб улар ижросини таъминлаш механизмлари кўрсатиб ўтилди.

Хусусан, давлатимиз раҳбарининг 2021 йил 27 августдаги ПФ-6300-сон Фармони билан республика бўйича барча давлат молиявий назорати органлари ва ички аудит хизматларининг ягона сиёсатини юритиш йўлга қўйилди, бюджет жараёнининг барча босқичларида қонунчиликка риоя этилиши устидан вертикал назорат ўрнатилди, масофавий тарзда ва халқаро тан олинган стандартлар асосида назоратни амалга оширишнинг замонавий усуллари тизимга татбиқ этилди.

Умумий ҳолда, Ўзбекистон Республикасида амалдаги давлат молиявий назорати ва ички аудити тизими (ходимлар штатлари сони 1063 нафар) ўз ичига қуйидаги асосий тузилмаларни олади (1-жадвал).

1-жадвал

Ўзбекистон Республикасида амалдаги давлат молиявий назорати ва ички аудити тизими²

Тузилма номи	Бевосита бўйсунди	Бевосита ҳисоб беради	Юридик мақомга эгалик	Фаолиятининг молиялаштирилиши
Ҳисоб палатаси	Ўзбекистон Республикаси Президентига	Президент ва Олий Мажлис палаталарига	Эга	Республика бюджетидан
Молия вазирлиги ҳузурида Давлат молиявий назорати инспекцияси	Молия вазирига	Молия вазирига	Эга эмас	Республика ва ҳудудий бюджетлардан
Ички аудит хизматлари	Вазирлик, идора раҳбарига	Вазирлик, идора раҳбарига	Эга эмас	Республика ва ҳудудий бюджетлардан

Мамлакатимизда Ҳисоб палатасининг асосий фаолияти, вазифа, мажбурият ва ваколатларининг ҳуқуқий меъёрлари “Ўзбекистон Республикасининг Ҳисоб палатаси тўғрисида”ги Қонуни (2019 йил 1 июлдаги

² Муаллиф ишланмалари асосида тузилган.

ЎРҚ-546-сон) билан тартибга солинади. Ушбу қонунга кўра, “Ўзбекистон Республикасининг Ҳисоб палатаси давлат ташқи аудити ва молиявий назоратининг олий органидир”³.

Муҳокама. Давлат молиявий назорати таркибига кирувчи тузилмаларнинг юқорида қайд этиб ўтилган муаммолари билан бир қаторда қуйидаги умумий тавсифдаги тизимли муаммоларга ҳам тўхталиб ўтиш мақсадга мувофиқ:

- давлат молиявий назорати тизимида ягона сиёсатни юритиш, тизимдаги ташкилотлар фаолиятини ўзаро мувофиқлаштириш ва услубий таъминлаш учун масъул ташкилот белгиланмаган;

- ходимларни тайёрлаш, қайта тайёрлаш ва малакасини ошириш, аудиторлик даражасини сертификатлаш тизими яратилмаган;

- “Давлат аудити ва молиявий назорат тўғрисида” қонун қабул қилинмаган, ички ва ташқи аудитни амалга ошириш бўйича стандартлар мавжуд эмас;

- Вазирликлар, идоралар ва банк муассасаларининг маълумотлар базаларидан фойдаланиш имконияти яратилмаган. Камерал назорат, риск-таҳлил асосида самарали назорат тизими мавжуд эмас;

- назорат тадбирларидан аниқланган ҳолатларни ҳисобини юритишнинг ягона маълумотлар базаси яратилмаган;

- аниқланган қонунбузарликларни оммавий ахборот воситаларида кенг ёритиш, жамоатчилик билан ишлаш самарали йўлга қўйилмаган;

- назорат объектини белгилашда турли молиявий назорат органларини иш режалари ўзаро мувофиқлаштирилмайди. Натижада бюджет ташкилотлари узоқ вақт давомида назоратдан ўтказилмаслиги ва талон-тарожликлар кўпайиш ҳолатлари юзага келмоқда.

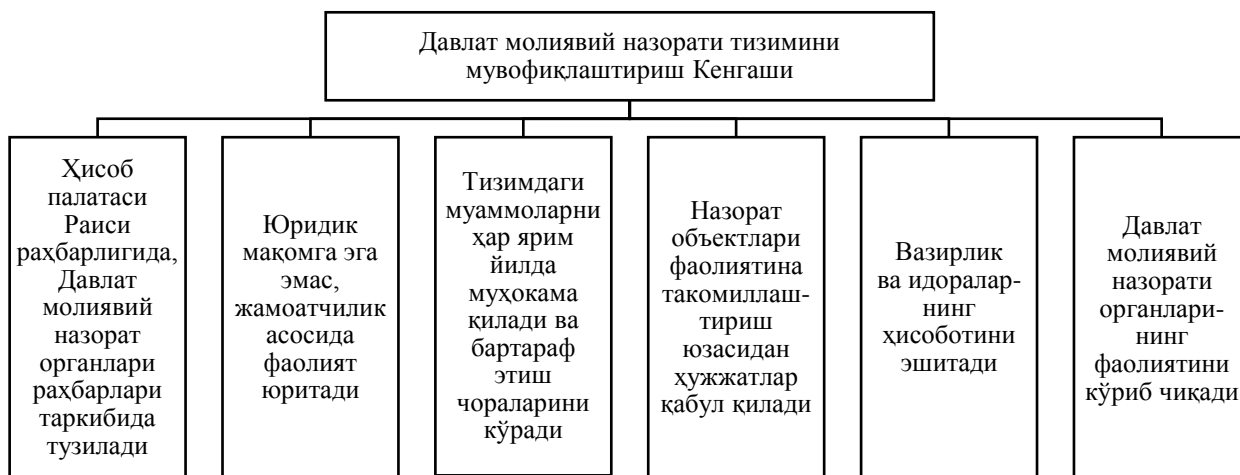
Масалан, таҳлилларга кўра, Қорақалпоғистон Республикасида 216 та, Сурхондарё вилоятида 707 та ташкилот беш йилдан ортиқ муддатда яқуний назоратдан ўтказилмаган;

- штатлар сонини назорат объектларининг сонига, ажратилган бюджет маблағлари миқдорига нисбатан мутаносиб тарзда белгилаш мезонлари ишлаб чиқилмаган. Масалан, инспекциянинг 1 ходимида Сирдарё вилоятида 106 та объект тўғри келса, Андижон вилоятида 50 та тўғри келади;

- назорат тадбирлари қонунбузилишлар содир этиб бўлганидан кейин аниқлашга қаратилган, уларни сабабларини аниқлаб, олдини олиш ва самарадорлик аудити каби профилактик тадбирлар эътибордан четда қолмоқда.

Юқоридаги баён этилган муаммоли ҳолатларни бартараф этиш мақсадида давлат молиявий назорати ва ички аудити тизимини такомиллаштириш юзасидан бир қатор таклифларни илгари суриш мумкин. Энг аввало, Давлат молиявий назорати тизимини мувофиқлаштириш Кенгашини тузиш, унинг асосий фаолият тамойилларини белгилаб олиш мақсадга мувофиқ (1-расм).

³ Курбонов Мухиддин Абдуллаевич. (2023). ЖИНОЙИЙ ФАОЛИЯТИДАН ОЛИНГАН ДАРОМАДЛАРНИ ЛЕГАЛЛАШТИРИШГА ҚАРШИ КУРАШИШ УСУЛЛАРИНИ ЯНАДА ТАКОМИЛЛАШТИРИШ. World Scientific Research Journal, 16(1), 213–221. Retrieved from <http://wsrjournal.com/index.php/wsrj/article/view/2720>



1-расм. Давлат молиявий назорати тизимини мувофиқлаштириш Кенгашининг асосий фаолият тамойиллари⁴.

Шунингдек, давлат молиявий назорати ва ички аудит тизимини бўйсунуви ва ҳисобдорлиги, асосий вазифа ва функциялари жиҳатидан такомиллаштириш йўналишларини қуйидаги жадвал орқали ифодалаш мумкин (3-жадвал).⁵

2-жадвал

Давлат молиявий назорати ва ички аудит тизимини бўйсунуви ва ҳисобдорлиги, асосий вазифа ва функциялари жиҳатидан такомиллаштириш йўналишлари⁶

Тузилма номи	Бўйсунуви ва ҳисобдорлиги	Фаолиятининг молиялаштирилиши	Асосий вазифа ва функциялари
Ўзбекистон Республикаси Ҳисоб палатаси	Ўзбекистон Республикаси Президентига бўйсунди, Президент ва Олий Мажлис Сенатига ҳисобдор	Юридик мақомга эга бўлади, республика бюджетидан молиялаштирилади	1) соҳалар ва ҳудудлар бўйича давлат ташқи аудитини амалга оширади; 2) Давлат молиявий назорат органлари фаолиятини мувофиқлаштиради ва услубий таъминлайди, аудит стандартларини ишлаб чиқади; 3) Давлат молиявий назорати Инспекцияси фаолиятининг сифатини назорат қилади ҳамда фаолиятига баҳо беради.
Назорат органлари фаолиятини мувофиқлаштириш (10 та) ва услубий таъминлаш шўъбаси (10 та)			
Давлат молиявий назорати Инспекцияси	Ўзбекистон Республикаси Бош Вазирига бўйсунди ва ҳисобдор	Юридик мақомга эга бўлади, республика бюджетидан молиялаштирилади	1) бюджет ташкилотлари кесимида ташқи молиявий назоратни амалга оширади; 2) Ҳисоб палатаси билан ҳамкорликдаги ташқи назоратда иштирок этади.
Инспекциянинг ҳудудий бўлинмалари			
Бюджетдан ташқари			

⁴ Муаллиф ишланмалари асосида тузилган.

⁵ Қурбонов Муҳиддин Абдуллаевич. (2023). Жиний фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш усулларини янада такомиллаштириш. World Scientific Research Journal, 16(1), 213–221. Retrieved from <http://wsrjournal.com/index.php/wsrj/article/view/2720>

⁶ Муаллиф ишланмалари асосида тузилган.

маблағлари хисобидан жалб килинган экспертлар			
Вазирлик ва идораларнинг ички аудит ва молиявий назорат хизматлари	Вазирлик ва идораларнинг биринчи раҳбарига бўйсунди ва хисобдор	Юридик мақомга эга эмас, вазирлик ва идораларга республика бюджетидан ажратилган маблағ хисобидан сақланади	1) вазирликлар тизимидаги ташкilotларда ички назорат ва профилактика тадбирларини амалга оширади; 2) Ҳисоб палатаси билан ҳамкорликдаги ташқи назоратда иштирок этади.
Ички аудит хизматлари фаолиятини мувофиқлаштириш ва услубий таъминлаш департаменти	Молия вазирлиги таркибида тузилади (15 та штат бирлиги)	Юридик мақомга эга эмас, Молия вазирлигига республика бюджетидан ажратилган маблағлар хисобидан сақланади	1) ички аудит хизматлари фаолиятини мувофиқлаштиради; 2) ички аудит хизматларини услубий таъминлайди; 3) давлат ички аудити стандартларини ишлаб чиқади.
Аудиторларни қайта тайёрлаш ва малакасини ошириш маркази	Молия вазирлиги хузурида, ўқув дастурларини Ҳисоб палатаси ва Молия вазирлиги билан келишади	Юридик мақомга эга бўлади, республика бюджетидан молиялаштирилади	1) давлат молиявий назорат органлари ходимларини қайта тайёрлайди ва малакасини оширади; 2) ўқув дастурларини ва методик қўлланмаларни тайёрлайди.

ХУЛОСАЛАР

юқорида баён этилган давлат молиявий назорати ва ички аудит тизимини такомиллаштириш юзасидан таклифларнинг амалга оширилишидан қуйидаги ижобий натижаларга эришиш кўзда тутилади:

- “Давлат молиявий назорати ва аудити тўғрисида” Қонунни ишлаб чиқиш ва қабул қилиш орқали давлат назорат органлари ва ички аудит хизматларининг вазибалари аниқ белгиланади;

- давлат молиявий назорати тизимида ягона сиёсатни юритиш, тизимдаги республика ва худудий ташкilotлар фаолиятини мувофиқлаштириш ва услубий таъминлаш учун масъул орган сифатида Ҳисоб палатаси белгиланади;

- барча молиявий назорат органларининг ягона маълумотлар базаси яратилиб, камерал назорат, риск-тахлил асосида самарали назорат тизими йўлга қўйилади;

- аниқланган қонунбузарлик ва муаммоларни ягона электрон базада жамлаш, коллегиял муҳокама этиш ҳамда уларни бартараф этиш бўйича тизимли ишлар йўлга қўйилади;

- давлат молиявий назорати органлари ўртасида ўзаро тийиб туриш ва манфаатлар мувозанатининг самарали механизми яратилади;

- халқаро талабларга жавоб берадиган давлат молиявий назоратининг яхлит тизими яратилади;

- ички аудиторлар фаолияти аниқ белгилаб берилиб, вазирликлар тизимида жорий назорат кучайиши натижасида қонунбузарликлар содир этилишидан аввал аниқланади ва ноқонуний ўзлаштиришларнинг олди олинади;

- назорат органлари ва ички аудит хизмати ходимларини қайта тайёрлаш ва малакасини ошириш тизими яратилиб, кадрлар савияси ва маҳорати оширилади;

- текширишларнинг такрорланишини олди олинади, коррупция ҳолатлари камаяди, бюджет ташкилотларининг бюджет интизомига қатъий риоя этилиши таъминланади;

- тизимда иш ҳақи миқдорларини ошириш ҳисобига ходимлар кўнимсизлиги камаяди, малакали аудиторлар институти юзага келади.

Адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Бюджет Кодекси, 2020 йил.
2. «Давлат молиявий назорати тўғрисида» ги Ўзбекистон Республикаси қонуни лойиҳаси. -<https://regulation.gov.uz/uz/document/8746>
3. Ҳисоб палатаси ҳайъатининг навбатдаги йиғилиши. 21 июль 2022 йил. - <https://ach.gov.uz/uz/lists/view/250>
4. Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 1999 йил 3 сентябрьдаги 414-сонли қарори.
5. Ўзбекистон Республикасининг Қонуни. Ўзбекистон Республикасининг Ҳисоб палатаси тўғрисида. 2019 йил 1 июль, ЎРҚ-546-сон. - <https://lex.uz/docs/4394324>
6. Brown, J. L. and Howard, L.R. (2002). Principles and practice of management Accountancy. Macdonald and Evans ltd, London.
7. Institute of Cost and Management Accountants (1998). Financial Operations in a Developing Economy: ICAN News 1998 Ed.
8. Scot, J. A. (2000). Budgetary Control and Standard Costs. Pitman Publishing Corporation. U.S.A.
9. Maclping, T. S (2000). The Basic Art of Budgeting. Business Book Ltd, London.
10. Қурбонов Мухиддин Абдуллаевич. (2023). жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш усулларини янада такомиллаштириш. World Scientific Research Journal, 16(1), 213–221. Retrieved from <http://wsrjournal.com/index.php/wsrj/article/view/2720>

СОЛИҚ МАЪМУРЧИЛИГИДА РАҚАМЛАШТИРИШ – БЮДЖЕТ БАРҚАРОРЛИГИНИНГ КАЛИТИ

*Камилов М.М.
Фискал институт
мустақил изланувчиси*

Аннотация. Мазкур мақолада Ўзбекистонда солиқ маъмурчилигида мавжуд муаммолар, жумладан солиқ тўлашдан бўйин товлаш (солиқдан қочиш), солиқ йиғиш тизимининг рақамлаштириш, товарларни импорт қилувчи тадбиркорлик субъектлари қўшилган қиймат солиғи тўловчиси сифатида махсус рўйхатдан ўтиш муддатлари каби муаммолар ўрганилган, уларни бартараф этишга хизмат қилувчи илмий таклифлар ва тавсиялар ишлаб чиқилган.

Калит сўзлар: Солиқ маъмурчилиги, қўшилган қиймат солиғи, электрон ҳисобварақ-фактура, импорт, солиқ имтиёзлари.

Аннотация. В данной статье изучены актуальные проблемы в совершенствовании налогового администрирования в Узбекистане, включая уклонение от уплаты налогов, цифровизацию системы сбора налогов, сроки специальной регистрации хозяйствующих субъектов, импортирующих товары, в качестве плательщиков налога на добавленную стоимость, подготовлены научные предложения и рекомендации по их устранению.

Ключевые слова: Налоговое администрирование, налог на добавленную стоимость, электронные счета фактуры, импорт, налоговые льготы.

Annotation. This article examines topical problems in improving tax administration in Uzbekistan, including tax evasion, digitalization of the tax collection system, the timing of special registration of business entities importing goods as value added tax payers, prepared scientific proposals and recommendations for their elimination.

Keywords: Tax administration, value added tax, electronic invoices, imports, tax incentives.

2020 йил бошларида тарқалган COVID-19 пандемиясининг оқибатлари жаҳон иқтисодиётига салбий таъсир тенденцияси бугунги кунда ҳам маълум даражада сақланиб қолмоқда.

Шу ўринда таъкидлаш жоизки, Ўзбекистон Президенти Ш.Мирзиёев томонидан пандемия даврида тадбиркорлик субъектларини қўллаб-қувватлаш борасида қабул қилинган муҳим қарорлари иқтисодиётимиз барқарорлигини таъминлашга имкон берди.

Солиқ имтиёзлари ва преференцияларнинг берилиши мамлакатимиз тадбиркорларининг аксариятига ўз фаолиятларини давом эттиришига имкон яратди. Мазкур қарорлар самараси натижасида 406 минг юридик шахс ва 322 минг яқка тартибдаги тадбиркорлар фаолияти тўхташининг олди олинди. Солиқ маъмуриятчилигининг сифатини оширилиши натижасида 95% солиқлар

тадбиркорлик субъектлари (415 минг юридик шахс ва 361 минг ягона мулкдор) томонидан ихтиёрий тўланди. Статистик маълумотларга кўра, 2020 йилда ҚҚС тўловчиларига 9 трлн. сўмлик ушбу солиқ қайтариб берилди. Айрим солиқ ставкалари пасайтирилди, айрим солиқларни тўлови кечиктирилди. Бизнес соҳасига тақдим этилган солиқ имтиёзи ва преференциялар 7 трлн. сўмдан ошди. Шунга қарамай, бюджет даромадлари тенденцияси барқарор бўлиб 2020 йилда 103,6 трлн. сўмни (2019 йилга нисбатан 124,4% га кўп) ташкил этди.

Фаолиятида вақтинчалик молиявий қийинчиликни бошидан ўтказаяётган субъектларга мол-мулк ва ер солиғи қарзларига жарималар ҳисоблаш тўхтатилди. 2020 йил 1 июндан 2021 йил 31 декабригача бўлган даврда туроператор, сайёҳлик агентликлари, шунингдек турар жой объектлари учун даромад солиғи ставкалари 50 фоизга пасайтирилди. Солиқ текширувларини ўтказишга оид мораторий муддати узайтирилди¹.

Давлат томонидан бизнес соҳасини қўллаб-қувватланиши ва қулай ишбилармонлик муҳити яратилишига қарамай, “яширин иқтисодиёт”нинг улуши ҳанузгача салмоқли қолмоқда. Солиқ органлари текширувлари натижасига кўра 2020 – 2021 йиллар давомида янги ташкил этилган 857 та корхона хуфиёна фаолият билан шуғулланганлиги аниқланган².

Буни бартараф этиш учун солиқ маъмурчилигида рақамлаштириш жараёнининг қўламини кенгайтириш зарурдир. Жорий этилган рақамлаштириш воситаларини қўллаш натижасида солиқдан бўйин товлаш “схемалари” (жумладан ҚҚС), шунингдек қасддан солиқ тўлашдан бўйин товлаган субъектларга оид маълумотлар солиқ идораларига тақдим этилди. Бу эса бюджетга 1,4 трлн. сўмлик солиқ ва йиғимлар тушмагани натижасида давлатга зарар етказилганини аниқлаш имконини берди.

Бугунги кунда жорий этилган Электрон ҳисобварақ-фактуралар ва “Таҳлика-таҳлил ” дастурий маҳсулотидида солиқ ҳавфи (риск) даражасини аниқлашнинг бир неча мезонлари мавжуд бўлиб, у фаолияти “шубҳали” операциялар қилган субъектларни аниқлаб сегментлайди. Шундан кейин, солиқ органлари “шубҳали” корхоналарга нисбатан Солиқ кодекси ва меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларда белгиланган ҳаракатларни амалга оширади.

Солиқ органлари томонидан ўтказилган камерал текширув натижасида 2633 хўжалик юритувчи субъектларининг ҚҚС тўловчиси сертификатлари тўхтатилган ҳамда катта миқдорда бюджетга зарар етказган 570 та ҳолат бўйича ҳужжатлар белгиланган тартибда ҳуқуқни муҳофаза қилиш органларига юборилган.

Солиқ маъмурчилигида яна бир муҳим йўналиш бу – тадбиркорлик субъектларига хизмат кўрсатишда инсон омили аралашувини чеклаш имконини бера оладиган солиқ йиғиш тизимининг рақамлаштирилиши масаласидир.

¹ “Налоговые органы нового времени: через пандемию к цифровизации налогового администрирования” Журнал “Экономическое обозрение” №4 (256) 2021

² Солиқ қўмитасининг таҳлилий маълумотлари

Бугунги кунда юридик ва жисмоний шахслар фойдаланишлари учун 46 турдаги интерфаол ва электрон хизматлар мавжуд, улар ёрдамида солиқ ҳисоботлари, декларациялар, электрон счёт-фактуралар, электрон шартномалар жўнатилади³. Ўтган йил давомида мазкур хизматлардан тадбиркорлик субъектлари 700 млн. мартадан ортиқ фойдаланганлар.

Электрон хизматлар билан бир қаторда маҳсулотларнинг айрим турларини идентификациялаш орқали мажбурий рақамли маркировкалаш амалга оширилмоқда. Жорий йилнинг 1 январидан тамаки ва алкоголь маҳсулотларини мажбурий рақамли маркировкалаш жорий этилди. Шунингдек, 1 апрелдан бошлаб 3 та йирик пиво ишлаб чиқариш корхонасида (бозорнинг 76,9%) этикетли маҳсулот ишлаб чиқариш йўлга қўйилди. Кейинги босқичда дори-дармон ва тиббиёт маҳсулоти, сув ва алкогольсиз ичимлик, шунингдек, маиший техника учун ҳам жорий этиш белгиланган. Этикетлар сохта маҳсулотлар билан курашиш учун муҳим восита ҳисобланади. Ҳалол ишлаб чиқарувчилар ўз бизнеслари самарадорлигини оширади ва реал вақтда яқиний истеъмолчига ўз маҳсулотларини етказиб беради. Этикетли маҳсулотлар янгиланаётган миллий каталогда акс эттирилган. Мазкур каталогга 1217 турдаги маҳсулот (108 турдаги тамаки, 1039 турдаги алкоголь, 70 турдаги пиво) маълумотлари кирган⁴.

Ўзбекистон Республикаси Президенти Ш.Мирзиёевнинг 2021 йил 20-август куни тадбиркорлар билан ўтказган илк бор учрашувидаги очиқ мулоқотда солиқ йўналишига алоҳида эътибор бериб, солиқ маъмуриятчилигини такомиллаштириш борасида топшириқ берди.

Чунки қўшилган қиймат солиғи маъмурчилиги бўйича айрим муаммолар ўз ечимини кутмоқда. Таҳлил қилинганда, 2020 йилда 15 мингта тадбиркорлик субъектлари товар импорт қилган, лекин улардан 633 таси ҚҚС ва фойда солиғини тўлашга ўтмаганлиги аниқланган. Солиқ кодексига мувофиқ товарларни олиб кирувчи хўжалик субъектлари айланмадан олинандиган солиқни қўллаш ҳуқуқига эга эмас ва улар қўшилган қиймат солиғини тўлашга ўтишлари шарт. Чунки амалдаги Солиқ кодексига товарларни импорт қилувчи тадбиркорлик субъектлари қайси даврдан бошлаб ҚҚС ҳамда фойда солиғини тўловчиси бўлиши юзасидан муддатлар белгиланмаган. Товарларни импорт қилувчи субъектлардан белгиланган тартибда ва муддатларда ҚҚС, фойдаси солиқларини давлат бюджетига ундирилмаслик ҳолатлари мавжуд. Товарларни импорт қилишда ва товарларни (хизматларни) реализация қилишда тўланадиган ҚҚС суммаларини ўзаро ҳисобга олиш тартибини ишлаб чиқиш ва тажриба тариқасида 2022 йил 31 декабргача амалиётга жорий этиш

³ <https://my.soliq.uz/main/>

⁴ <https://review.uz/uz/post/nalogove-organ-novogo-vremeni-cherez-pandemiyu-k-cifrovizacii-nalogovogo-administirovaniya>

белгиланган⁵. Товарларни импорт қилувчи хўжалик юритувчи субъектлар импорт шартномаси тузилган ойдан кейинги ойнинг 1 кунидан бошлаб ҚҚС ва фойда солиғини тўлашга ўтиши, агарда импорт шартнома мавжуд бўлмаган ҳолатларда – божхона юк декларациясини рўйхатга олиш ойдан кейинги ойнинг 1 кунидан бошлаб ўтиш тартибини белгилаш таклиф этилади. Хулоса товарларни импорти амалга оширилган пайдан бошлаб ҚҚС тўлашга ўтиш мажбурияти вужудга келишини белгилайдиган тартибни жорий этиш лозим.

Солиққа тортиш борасида учраётган яна бир муаммолардан бири, бу устав фондини шакллантириш учун эълон қилинган капитал ҳамда амалиётда банк кассаларига қўйилаётган маблағлар бўйича юзага келмоқда. Бугунги кунда тадбиркорлик субъектлари томонидан Устав фондини шакллантириш орқали турли хил солиқдан қочиш схемаларидан фойдаланиш ҳолатлари кузатилмоқда. Марказий банк маълумотиغا кўра, 2020 йилда 1 232 та хўжалик юритувчи субъектлар томонидан 2,6 трлн.сўмлик кунлик савдо тушумини Устав фондини шакллантиришга деб топширилган. Тадбиркорлик субъектларининг Давлат рўйхатидан ўтишида Таъсис ҳужжатларида Устав фонди миқдори ҳамда улушнинг шакли (пул маблағлари ёки мол-мулклар) кўрсатилади. Қонунчиликда Устав фонди миқдорини ошириш ёки камайтириш таъсисчиларнинг умумий йиғилиши қарори (баёни)да акс эттирилиши ва Давлат хизматлари агентлигида Уставга қўшимча ва ўзгартириш қайд этилиши лозим.

Банк кассаларига “Устав фондини шакллантириш” учун нақд пул шаклида маблағлар кирим қилинганда қайд этилади. Устав фонди шаклланиб бўлган субъектлар томонидан бундай усулда пул маблағларини банкка топширилиши шу миқдорда солиққа тортиладиган айланмадан солиқлар ҳисобланмай қолишига сабаб бўлмоқда.

Амалиётда хўжалик субъектлари банк орқали тўловлар ўтказиш учун пул маблағига етишмовчилик бўлганда, “яширин фаолият”идан топган маблағларини Устав фондига ёки “айланма маблағлар билан тўлдириш” йўли билан банкка кирим қилади.

Ўзбекистон Республикаси Бухгалтерия ҳисобининг миллий стандарти (1-сонли БҲМС)га биноан Устав капитални шаклланиши хўжалик субъектини бухгалтерия ҳисобида қуйидагича акс этиши лозим⁶.

⁵ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 24 августдаги “Кўшилган қиймат солиғи маъмуриятчилигини такомиллаштириш тўғрисида”ги ПҚ-5231-сонли Қарори

⁶ Муаллифнинг ишланмаси

Ҳисоб- варақ	АКТИВ	Ҳисоб- варақ	ПАССИВ
<i>Таъсис шартномасига мувофиқ таъсисчиларнинг устав капиталига улуши бўйича қарзи</i>			
4610	Устав капиталига таъсисчиларнинг улушлари бўйича қарзи	8330	Пай ва улушлар
<i>Таъсисчиларнинг улушини пул шаклида келиб тушиши</i>			
5110	Ҳисоб-китоб счёти	4610	Устав капиталига таъсисчиларнинг улушлари бўйича қарзи

Бундай ҳолатларни олдини олиш учун Ўзбекистон Республикаси Марказий банки, Давлат хизматлари агентлиги ва Давлат солиқ қўмитаси ахборот тизимларни интеграция қилиш лозим бўлади. Бунинг натижасида тўловлар ҳужжатлари (кирим ордери)да “Устав фондини шакллантириш” учун деб банк кассаларига топширилган маблағларни “онлайн” режимида кузатиш ҳамда камерал таҳлил қилиш имкони бўлади.

Яна бир масала бу- юридик шахсларнинг активлари, хусусан асосий восита, номоддий актив ва товар-моддий ресурсларни ҳисобга олиш, устав капиталини шакллантириш (камайтириш)га оид барча хўжалик жараёнлар “E-aktiv” автоматлаштирилган ахборот тизимида акс эттирилиши лозим⁷.

Аксарият хўжалик юритувчи субъектлар иш фаолиятидаги барча жараёнларнинг бухгалтерия ҳисобини юритишда автоматлаштирилган 1-С ёки 1-UZ дастурий маҳсулдан фойдаланмоқда. Хўжалик субъектининг бухгалтерия ҳисоби хизмати ходимларига ўзларининг дастурий маҳсулида акс этган активларни, айниқса асосий воситалар, хом-ашё ва товарлар қолдиқларини қўшимча равишда ДСҚнинг “E-aktiv” автоматлаштирилган ахборот тизимида бирма-бир қўлда киритиш кўп вақт ҳамда иш ҳажми талаб этиши муайян қийинчилик туғдирмоқда.

Юқорида келтирилган муаммоларни бартараф этиш ва тадбиркорлик субъектларига қулайлик яратиш мақсадида “E-aktiv” автоматлаштирилган ахборот тизими бошқа дастурий маҳсуллар (1-С ёки 1-UZ) билан интеграция қилиш ҳамда унинг ёрдамида мавжуд маълумотларни бевосита 1-С ёки 1-UZ дастурий маҳсулидан юклаб олиш тизимини яратиш, шунингдек корхона баланси қолдиғида ҳисобда турган товар моддий бойликларини электрон кўриниш (Excel файл)да юклаш имконини берадиган тизимни ишга тушириш мақсадга мувофиқ бўлади.

Юқоридагилардан келиб чиқиб, солиқ маъмурчилигини такомиллаштириш юзасидан қуйидаги таклиф ва тавсияларни мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз:

⁷ Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2021 йил 22 сентябрдаги 595-сон қарори

1. Солиқ сиёсатининг асосий йўналишидан бири сифатида “Яшил иқтисодиёт”ни ривожлантириш, “яширин иқтисодиёт”ни қисқартиришга қаратилган солиқ ва божхона сиёсатини амалга ошириш учун кўшимча зарур Чора-тадбирларни ишлаб чиқиш;

2. Товарларни импорт қилувчи хўжалик юритувчи субъектларнинг товарлар импортини амалга оширилган пайдан бошлаб ҚҚС тўлашга ўтиш тартибини белгилаш;

3. ҚҚС тўловчи ҳисобланган тадбиркорлик субъектларнинг устав фондини шакллантириш жараёнини онлайн кузатиш ва таҳлил қилиш мақсадида Ўзбекистон Республикаси Марказий банки, Адлия вазирлиги ҳузуридаги Давлат хизматлари агентлиги ва Давлат солиқ қўмитаси ахборот тизимларни интеграция қилиш ва таъсисчилар улушини шакллантиришнинг аниқ муддатларини белгилаш лозим.

4. Хўжалик юритувчи субъектлар томонидан фойдаланилаётган дастурий маҳсуллар (1-С, 1-UZ) Давлат солиқ қўмитасининг “E-aktiv” автоматлаштирилган ахборот тизими билан интеграция қилиш, корхона маълумотларини уларнинг дастурий маҳсулидан юклаб олиш ҳамда балансдаги қолдиқда ҳисобда турган товар моддий бойликларни электрон кўриниш “Excel” файлда юклаш имконини берадиган тизимни яратиш.

Адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 24 августдаги “Кўшилган қиймат солиғи маъмуриятчилигини такомиллаштириш тўғрисида”ги ПҚ-5231-сонли Қарори

2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 2 июлдаги “Давлат харидлари шаффофлигини таъминлаш ва самарадорлигини оширишга доир кўшимча чора-тадбирлар тўғрисида” ПҚ-5171-сонли Қарори

3. “Налоговые органы нового времени: через пандемию к цифровизации налогового администрирования” Журнал “Экономическое обозрение” №4 (256) 2021

4. Ўзбекистон республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2021 йил 22 сентябрдаги “Солиқ тўловчиларни ҳисобга олишни янада такомиллаштириш ва кўшилган қиймат солиғининг ўрнини қоплаш тартибини соддалаштириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги 595-сон қарори.

5. <https://my.soliq.uz/main/>

6. <https://review.uz/uz/post/nalogove-organ-novogo-vremeni-cherez-pandemiyu-k-cifrovizacii-nalogovogo-administrirovaniya>

ЦИФРОВЫЕ ИННОВАЦИИ В НАЛОГОВОЙ СФЕРЕ: УРОКИ ГРЕЦИИ

Михайлов Александр Борисович

Студент, Ферганский политехнический институт

Курпаяниди Константин Иванович

профессор, Ферганский политехнический институт

Аннотация: Фокус статьи основан на опыте Греции, одной из первых стран, успешно внедривших цифровые технологии в налоговое администрирование. В статье анализируются тенденции развития цифрового налогового администрирования в Греции, включая внедрение электронного декларирования, обеспечение безопасности налоговых данных, поддержку малого и среднего бизнеса, а также интенсивное использование современных технологий. Разбирая опыт Греции, статья определяет перспективы и приоритетные направления развития данной отрасли, предоставляя полезный инсайт для других стран, стремящихся улучшить свои системы налогового администрирования в цифровой эпохе.

Ключевые слова: налог, налоговое администрирование, цифровизация, цифровая экономика, экономика Греческой Республики

Annotatsiya: maqolaning asosiy yo'nalishi soliq ma'muriyatida raqamli texnologiyalarni muvaffaqiyatli joriy yetgan birinchi mamlakatlardan biri bo'lgan Yunoniston tajribasiga asoslangan. Maqolada Yunonistonda raqamli soliq ma'muriyatining rivojlanish tendentsiyalari, shu jumladan elektron deklaratsiyani joriy yetish, soliq ma'lumotlari xavfsizligini ta'minlash, kichik va o'rta biznesni qo'llab-quvvatlash, shuningdek zamonaviy texnologiyalardan intensiv foydalanish tendentsiyalari tahlil qilinadi. Yunoniston tajribasini tahlil qilib, maqola raqamli asrda soliq ma'muriyati tizimini takomillashtirishga intilayotgan boshqa mamlakatlar uchun foydali tushuncha berib, ushbu sohani rivojlantirish istiqbollari va ustuvor yo'nalishlarini belgilaydi.

Kalit so'zlar: soliq, soliq ma'muriyati, raqamlashtirish, raqamli iqtisodiyot, Yunoniston Respublikasi iqtisodiyoti

Abstract: The focus of the article is based on the experience of Greece, one of the first countries to successfully implement digital technologies in tax administration. The article analyses trends in the development of digital tax administration in Greece, including the introduction of electronic declaration, tax data security, support for SMEs, and intensive use of modern technologies. By analysing the Greek experience, the article identifies the prospects and priority areas for the development of this industry, providing useful insight for other countries seeking to improve their tax administration systems in the digital age.

Keywords: tax, tax administration, digitalisation, digital economy, economy of the Hellenic Republic.

Значимость налогового администрирования в развитии экономики страны неоспорима, особенно в условиях цифровой трансформации. В настоящее время страны всего мира активно внедряют цифровые технологии в сферу налогового администрирования. Греция выделяется как одна из первых стран, успешно внедривших программы цифрового налогового администрирования. Настоящая статья представляет анализ опыта Греции в области цифрового налогового администрирования, раскрывает тенденции, перспективы и ключевые направления развития этой сферы.

Тенденции развития цифрового налогового администрирования в Греции отражают влияние цифрового прорыва и процесса цифровизации на систему налогового администрирования в стране. Это внедрение цифровых технологий существенно улучшило процедуры налогового администрирования, придав им простоту и эффективность. Среди основных тенденций развития цифрового налогового администрирования в Греции выделяется:

1. Внедрение электронного декларирования, предоставляющее налогоплательщикам возможность представления налоговых деклараций и оплаты налогов в электронном формате через специальный портал налоговой службы. Этот инструмент ускоряет и упрощает процесс налогового администрирования, сокращая использование бумажной документации и уменьшая время, затрачиваемое на данную процедуру.

2. Обеспечение безопасности налоговых данных, где налоговые органы Греции разрабатывают и внедряют регламенты, направленные на максимальную защиту личных данных пользователей с целью предотвращения утечек конфиденциальной информации.

3. Налоговое администрирование для малого и среднего бизнеса, где созданы специальные программы, позволяющие представлять декларации онлайн, получать информацию о налоговых обязательствах, заполнять декларации и уплачивать налоги через портал налоговой службы. Государство также оказывает поддержку и предоставляет консультации для предпринимателей, что способствует повышению понимания налоговой системы и снижению финансовых рисков.

4. Интенсивное применение технологий

В рамках стратегии развития цифровой экономики Греции правительство активно способствует внедрению новейших технологий в сферу налогового администрирования. Особое внимание уделяется программе по внедрению электронной отчетности и электронного декларирования, направленной на улучшение процедур налогового администрирования и повышение уровня прозрачности управления. Значительным шагом в развитии цифрового налогового администрирования в Греции является также использование новых технологий анализа данных. Путем анализа данных о доходах и расходах у

ненадежных налогоплательщиков можно инициировать дополнительные налоговые расследования.

Цифровая экономика претерпевает глубокие трансформации, затрагивая все сферы жизни, включая экономическую активность. Внедрение цифровых технологий и интернета предоставило предпринимателям новые возможности для привлечения клиентов и расширения объемов продаж. Однако с появлением новых технологий появились и новые способы уклонения от налогов. В связи с этим цифровая экономика вызывает увеличивающийся интерес со стороны налоговых органов. Возникает потребность в адаптации налогового администрирования к условиям цифровой экономики для компенсации потери доходов, обусловленных новыми налоговыми схемами [1].

Более того, цифровые технологии также породили новые инструменты в области налогов. Например, внедрение электронных платежей и различных систем контроля, а также других электронных продуктов и услуг, стали основой для деятельности налоговых инспекций и возможности сбора данных о налоговых обязательствах на уровне контроля.

Примерно 90% налоговых платежей совершаются через электронные платежные системы. С помощью электронных платежных систем компании не только могут онлайн оплачивать налоги, но и подавать различные декларации с использованием электронной подписи [2]. Это упрощает процесс уплаты налогов с точки зрения компаний, изменяя балансовые показатели и делая их более доступными и понятными для общественности.

Греция успешно реализует политику создания благоприятных условий для бизнеса и граждан. В настоящее время в стране уже несколько лет действует стратегия выявления недобросовестных налогоплательщиков. С момента конца 2017 года действует система "КЕА", которая предоставляет фискальным властям возможность выявлять налоговые нарушения. С использованием этой системы сотрудники налоговой службы имеют возможность мониторить деятельность налогоплательщиков в онлайн-пространстве. Компании, зарегистрированные в Греции, обязаны предоставлять отчетность через специальный портал на сайте налоговой службы Греции. Использование данного портала обязательно для компаний всех размеров - от крупных транснациональных корпораций до малых и средних предприятий.

Согласно данным Национального статистического института Греции (Hellenic Statistical Authority), доля розничной торговли в общем объеме электронной коммерции составляла 12% в 2022 году. В некоторых категориях товаров, таких как коммуникационное оборудование или бытовая электроника, электронная коммерция составила около 20%. Согласно Греческой Федерации Налоговых Агентств (ЕАДА), в 2022 году количество программного обеспечения, используемого налоговыми органами, достигло 80 тысяч.

Электронное декларирование: современные тенденции в Греции

Для упрощения процедур декларирования была внедрена система электронного декларирования, предоставляющая налогоплательщикам возможность онлайн-представления налоговых деклараций через специальный портал налоговой службы. Осуществление этих шагов доступно пользователям, предоставившим электронную подпись, либо войдя в свой личный кабинет с использованием личного идентификатора [3].

Гарантирование безопасности налоговых данных

При обработке налоговой информации органы налоговой службы Греции обязаны обеспечивать высший уровень защиты личных данных пользователей, чтобы исключить утечку их конфиденциальной информации. С этой целью были разработаны соответствующие регламенты, нацеленные на обеспечение безопасности налоговых данных в процессе их электронной обработки, и установлены стандарты безопасности налоговой информации и защиты личных данных пользователей.

Налоговое администрирование для малого и среднего бизнеса

Малые и средние предприятия играют важную роль в экономике Греции, и для поддержки этого сектора была разработана система налогового администрирования, позволяющая малым предприятиям подавать декларации онлайн [4]. Предприниматели могут получать информацию о своих налоговых обязательствах, заполнять декларации и вносить налоговые платежи через специальный портал на сайте налоговой службы Греции.

Тем не менее, многие представители малого и среднего бизнеса не всегда могут справиться с налоговыми вопросами самостоятельно. По этой причине государство ввело программу поддержки и консультаций по налоговым вопросам [5]. Бесплатный сервис налоговых консультаций предоставляется всем налогоплательщикам и помогает им разобраться в тонкостях налоговой системы, снижая возможные финансовые риски.

Интенсивное использование технологий: цифровые изменения в налоговой сфере Греции

В рамках стратегии развития цифровой экономики Греции правительство активно поощряет применение новых технологий в сфере налогового администрирования. Одним из важных шагов в этом направлении была реализация программы внедрения электронной отчетности и электронного декларирования, направленных на упрощение процедур налогового администрирования и увеличение уровня прозрачности в управлении.

Дополнительный ключевой аспект развития цифрового налогового администрирования в Греции заключается в использовании новых технологий анализа данных. Анализ данных по доходам и расходам позволяет выявить дополнительные налоговые обязательства у ненадежных налогоплательщиков, инициируя дополнительные проверки.

Возможные направления использования уроков Греции в Узбекистане:

1. *Электронное декларирование*: Внедрение подобной системы в Узбекистане может существенно сократить временные и финансовые затраты налогоплательщиков, улучшив качество предоставляемых данных.

2. *Безопасность данных*: Принятие мер по максимальной защите личных данных налогоплательщиков поможет укрепить доверие общества к налоговой системе.

3. *Поддержка бизнеса*: Адаптация опыта Греции в сфере налогового администрирования для поддержки малого и среднего бизнеса в Узбекистане способствует экономическому росту и разнообразию бизнес-сектора.

Заключение и рекомендации

В заключение можно отметить, что Греция стоит на передовой линии развития цифрового налогового администрирования. Благодаря использованию электронных технологий и расширению онлайн-сервисов создаются условия для упрощения налоговых процедур и повышения уровня прозрачности в управлении налоговыми данными. В последние годы Греция совершила значительный шаг в направлении более эффективного налогового администрирования, разработав множество программ и инструментов, направленных на улучшение процессов сбора и обработки налоговых данных, а также на снижение вероятности налоговых преступлений.

Цифровое налоговое администрирование в Греции обеспечивает максимальную безопасность и конфиденциальность налоговых данных, защищая права налогоплательщиков и предотвращая мошенничество. Это создает предпосылки для более прозрачной и эффективной системы налогообложения, способствуя развитию экономики и укреплению финансовой стабильности страны. Несмотря на высокий уровень развития цифрового налогового администрирования в Греции по сравнению с другими странами Европы, остаются возможности для дальнейших усовершенствований. В будущем Греция может продолжить разработку новых технологий и программ с целью дополнительного повышения эффективности налогового администрирования и обеспечения его гибкости для лучшего соответствия потребностям современной экономики и общества.

Использование опыта Греции в налоговом администрировании в условиях цифровой экономики представляется перспективным направлением для Узбекистана. Это не только повысит эффективность системы, но и способствует развитию бизнеса и укреплению доверия к налоговым органам. Принятие подобных мер требует комплексного подхода и согласованных усилий со стороны государственных органов, бизнес-сообщества и общества в целом.

Список литературы:

1. Kalogiannidis, S. (2021). Role of revenue mobilisation in the growth and development of economy: a case analysis of Greece. *Research in World Economy*, 12(2), 63-76.

2. Loukadounou, S., Koutsona, V., & Loukis, E. (2020). Analyzing a frugal digital transformation of a widely used simple public service in Greece. In *Information Systems: 17th European, Mediterranean, and Middle Eastern Conference, EMCIS 2020, Dubai, United Arab Emirates, November 25–26, 2020, Proceedings 17* (pp. 223-237). Springer International Publishing.

3. Danchev, S., Gatoroulos, G., & Vettas, N. (2020). Проникновение цифровых платежей в Греции после введения контроля за движением капитала: Determinants and Impact on VAT Revenues. *CESifo Economic Studies*, 66(3), 198-220.

4. Meramveliotakis, G., & Manioudis, M. (2021). Sustainable development, COVID-19 and small business in Greece: small is not beautiful. *Administrative Sciences*, 11(3), 90.

5. Χριστοπούλου, Ε. (2022). Φορολογικός έλεγχος σε Ελλάδα-Εφαρμογή έμμεσων τεχνικών ελέγχου.

ЎЗБЕКИСТОН ФИСКАЛ СИЁСАТИНИНГ ЎЗИГА ХОС ХУСУСИЯТЛАРИ

Мирсобитов Мирзиёд Мирзохид ўғли
Фискал институт мустақил изланувчи

Аннотация. Ушбу мақолада фискал сиёсат ҳамда солиқ маъмурчилигини такомиллаштириш муаммолари, солиқ ислохотларини амалиётга самарали жорий этиш, солиқлар тизимини соддалаштириш каби долзарб масалалари ва бу борада хорижий давлатларнинг илғор тажрибаларини ўрганишга ва улардан фойдаланишга хизмат қилувчи илмий таклифлар ва тавсиялар ишлаб чиқилган.

Калит сўзлар: иқтисодиёт, фискаль сиёсат, солиқ маъмурчилиги, солиқлар, солиққа тортиш.

Аннотация. В данной статье разработаны проблемы совершенствования фискальной политики и налогового администрирования, эффективного проведения налоговых реформ, упрощения налоговой системы, а также научные предложения и рекомендации, служащие изучению и использованию передового опыта зарубежных стран.

Ключевые слова: экономика, фискальная политика, налоговое администрирование, налоги, налогообложение.

Annotation. This article develops the problems of improving fiscal policy and tax administration, effectively implementing tax reforms, simplifying the tax system, as well as scientific proposals and recommendations that serve to study and use the best practices of foreign countries.

Keywords: economics, fiscal policy, tax administration, taxes, taxation.

Фискал сиёсат бир қанча асосий мақсадларга эга бўлиб, уларни макроиктисодий ва микроиктисодий деб ажратиш мумкин. Макроиктисодий мақсадларга иқтисодий ўсиш ва ривожланишни рағбатлантириш, ишсизликнинг камайиши, инфляция назорати ва барқарор макроиктисодий муҳитни сақлаш киради. Микроиктисодий мақсадлар эса, бу иқтисодиётнинг айрим тармоқларини қўллаб-қувватлаш, даромадларни тақсимлаш ва тенгсизликни камайтириш, аҳолининг ижтимоий ҳимояси ва фаровонлигини таъминлашни айтиш мумкин.

Демак, иқтисодиётни тартибга солишнинг асосий воситаларидан бири - бу фискал сиёсатдир. Фискал сиёсат - бу давлат органлари ва бошқа барча хўжалик юритувчи субъектларнинг ўзаро ҳамкорлиги билан бевосита боғлиқ бўлган иқтисодиёт соҳаси бўлиб, давлат томонидан маълум иқтисодий мақсадларга эришиш учун солиқлар, бюджет ва давлат харажатлари соҳасида амалга ошириладиган чора-тадбирлар мажмуидир.

Бундай ўзаро ҳамжиҳатликка давлат буюртмалари, солиққа тортиш ва трансферт тўловлари тизими орқали эришилади. Маълумки, ҳар қандай Ҳукумат ўзининг фискаль сиёсатини олиб боради. Бундан қўзланган мақсадларга эришиш учун фискал сиёсатда бир нечта инструментлардан фойдаланилади, буларга Давлат харажатлари, солиқлар ва қарз олиш кабилар киради. Фискал сиёсатнинг самарадорлиги эса - мўлжалланган мақсадларни тўғри белгилаш, фискал сиёсат инструментларни тўғри танлаш, харажатлар ва солиқларнинг мутаносиблиги, шунингдек, сиёсий барқарорлик ва самарали бошқарув каби бир қанча омилларга боғлиқ. Бундан ташқари, солиқ-бюджет сиёсатининг таъсири бошқа иқтисодий омиллар, масалан, ташқи таъсирлар, жаҳон хом ашё нархлари ёки халқаро молиявий шароитлар билан чекланиши мумкин.

Давлат харажатларини амалга ошириш давлат бюджети маблағларидан фойдаланишни англатар экан, солиқлар эса бюджетни тўлдиришнинг асосий манбаи бўлганлиги сабабли, солиқ-бюджет сиёсати давлат бюджетини манипуляция қилишдан иборат. Макроиктисодиётни молиявий тартибга солиш борасида солиққа тортиш муҳим ўрин тутди. Шунинг учун давлат солиқ-бюджет сиёсатининг асосий йўналишларидан бири - бу амалдаги солиқ қонунчилиги ва солиқларни ҳисоблаб чиқариш ҳамда ундириш амалиётини такомиллаштиришдан иборат.

Фискаль сиёсатни амалга ошириш борасидаги халқаро тажриба - давлат молиясини бошқаришга оид турлича ёндашувларни, шунингдек, бюджет барқарорлигига эришиш, бизнесга эркинлик ва ишбилармонлик муҳитини яратиш, солиқ маъмурчилигини такомиллаштириш ва бу мақсадларда иқтисодий ўсишни рағбатлантириш учун турли воситалардан фойдаланишни ўз ичига олади. Федерал давлатлар мисолида фискал сиёсатни амалга оширилиши жараёнида ҳам тўхталиб ўтамаиз.

Мисол тариқасида, Америка Қўшма Штатлари (АҚШ) солиқ тизими ҳақида гапирганда шуни таъкидлаш жоизки, мамлакат 50 та алоҳида штат, Колумбия округи ва мамлакат пойтахти Вашингтондан иборат бўлиб, уларнинг ҳар бири ўз ички сиёсатини олиб боради. Бундан ташқари, Америка Қўшма Штатлари Самоа, Пуэрто-Рико ва бошқалар каби баъзи кўшимча юрисдикцияларни ўз ичига олади. Аммо АҚШнинг умумий фискаль тизими у ерда ишламайди.

Қўшма Штатлар федерал давлат модели бўлганлиги сабабли, бюджет тўловлари бу ерда 3та даражада амалга оширилади: федерал даражада, штат даражасида ва муниципаль даражада. АҚШ фискаль сиёсатининг асосий хусусияти давлат даражасида ҳар бир штат ўзининг солиқ тўловларини (яъни, мустақил солиқ сиёсатини) ўрнатиш имкониятига эга эканлигидир. Масалан, штатларда даромад солиғи савдодан олинadиган солиқ билан алмаштирилган ва ҳоказо. Мажбурий ижтимоий бадаллар тўловлари ҳам ходимлар, ҳам иш берувчилар томонидан амалга оширилади. Бюджет тўловларини йиғиш Молия вазирлигининг таркибий бўлинмаси ҳисобланган Ички даромадлар хизмати (IRS) томонидан амалга оширилади.

АҚШда солиқ сиёсатининг хусусиятларида тўхталиб ўтадиган бўлсак, унда амалдаги солиқ сиёсатида мувофиқ қуйидаги солиқлар мажбурий ҳисобланади:

- юридик шахслар ва даромад солиғи;
- мажбурий ижтимоий ажратмалар;
- юридик шахсларнинг мол-мулкига солинадиган солиқ;
- ишсизликни бартараф этишга қаратилган солиқлар;
- меросхўрларнинг мол-мулкига солиқ;
- акциз солиғи;
- савдодан олинadиган солиқлар;
- атроф-муҳитни муҳофаза қилишга қаратилган солиқлар;
- божхона тўловлари;
- фойдали қазилмалар ва нефт маҳсулотларини қазиб олиш, қазиб чиқариш ва қайта ишлаш учун белгиланган солиқлар.

Давлат солиқ тизимининг бундай тузилиши кўп босқичли солиқ йиғиш тамойилини акс эттиради. Қўшма Штатларнинг молиявий сиёсати англо-саксон ҳуқуқий тизими ва мамлакатнинг тарихий анъаналарига асосланган кўплаб хусусиятларни ўз ичига олади. АҚШ солиқ тизимининг ижтимоий моҳиятини алоҳида қайд этиб ўтиш зарур. Чунки, бундай ёндашув бугунги кунда дунёдаги энг ривожланган иқтисодиётлардан бирини барпо этиш ва маҳаллий аҳолисини юқори турмуш даражасини таъминлаш имконини берди¹.

Ўзбекистонда халқаро тажрибани амалда қўллашдаги айрим муаммолардан бири бу ҳудудларда маҳаллий солиқ ва йиғимларни жорий этиш

¹ <https://atton-consulting.com/ru/fiskalnaya-politika-strany-mezhdunarodnyy-opyt>

каби ваколатлар мавжуд эмаслиги, уларнинг мазкур тушумларни йиғишдан манфаатдорлиги паст даража эканлиги, бюджет жараёнидаги шаффофлик ва кенг жамоатчилик иштирокининг етарли эмаслигидир. Демак, хулоса қилиб айтадиган бўлсак, фискаль сиёсатни юритишда АҚШ ва бошқа ривожланган давлатлар илғор тажрибасини шак-шубҳасиз мамлакатимизга, шу жумладан унинг ҳудудлари иқтисодиётини ривожлантириш учун тадбиқ этилиши лозим.

Мамлакатимизда бюджет харажатларини ошиб бориши ёки камайиб кетиши ташқи савдо ҳажмига ялпи талабнинг ўсиши ёки қисқариши орқали ҳам таъсир қилади. Хусусан, давлат бюджет харажатларининг (трансфертлар билан биргаликда) ошиши ялпи талабни рағбатлантириши муқаррар. Ялпи талабни ўсиши эса, ўз навбатида, республикамизга импорт қилинган товарларга бўлган талаб ҳажмидаям ўсишга олиб келади. Мамлакатимизда охириги йилларда бюджет харажатлари мунтазам ошиб бораётгани кузатилди. Агар, ЯИМ даромад сифатида қарайдиган бўлсак, уни таркибидаги давлат харажатларининг ҳиссаси йилма-йил ортиб бормоқда экани бу фактдир. Рақамларга қарайдиган бўлсак, консолидациялашган бюджет харажатларининг ЯИМдаги улуши 2016 йилда 23,8 фоизни ташкил этгани ҳолда, бугунги кунга келиб ушбу кўрсаткич 35 фоизга етганлигини кўриш мумкин². Таъкидлаш жоизки, бу даврда бюджет дефицити ҳам муттасил ўсиб борган.

Яна бир масала, мамлакатимизда давлат маблағларининг иқтисодиёт тармоқлари ва соҳаларида, шунингдек вилоятлар, шаҳар ва туман ҳудудларида сарфланиши тўғрисида маълумотларнинг етарли эмаслиги фуқаролар ва жамоатчилик ташкилотлари томонидан ваколати доирасида назорат қилишни маълум даражада қийинлаштирмоқда. Бундан ташқари, бюджет харажатларининг самарадорлиги ва натижадорлиги бўйича аксарият ҳолларда давлат ва аҳоли ўртасида қайта алоқа механизми мавжуд эмаслигидир.

Давлатимиз томонидан солиқ маъмурчилигини такомиллаштириш, ёшларни иш билан таъминлашдан корхона ва ташкилотларни солиқ воситасида рағбатлантириш борасида берилган энгилликларни алоҳида таъкидлаш жоиздир. Биргина мисол, ижтимоий солиқ ставкалари оптималлаштирилиб 25 фоиздан 12 фоизгача пасайтирилиши, айрим ижтимоий аҳамиятга эга корхоналарга пасайтирилган 7 ва 4,7 фоизли ссолиқ ставкаларини белгиланиши ва солиқ тўловлари механизмини такомиллаштириш борасида сезиларли ўзгаришлар кузатилмоқда. Маълумот ўрнида айтиш жоизки, 25 ёшгача бўлган ёшларни ишга олган корхоналарга улар 6 ой давомида узлуксиз меҳнат фаолиятини амалга ошириши шарти билан тўланган ижтимоий солиқни еттинчи ойдан бошлаб қоплаб бериш амалиёти жорий этилган эди³. Иш берувчи корхоналарга ижтимоий солиқ суммаси бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасига ажратиладиган трансфертлар ҳисобидан қоплаб берилмоқда.

² <https://www.imf.org/en/News/Articles/2022/11/15/pr22385-imf-staff-concludes-visit-to-uzbekistan>

³ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 20.04.2021 йилдаги ПФ-6208-сон Фармони

Бундан 9 мингдан зиёд корхона фойдаланди, уларга 150 миллиард сўмлик ижтимоий солиқ қайтарилди, 100 минг ёшлар бандлиги таъминланди.⁴ Шу боис ушбу тажриба Президент фармони билан 2025 йилнинг 1 январига қадар узайтирилди, лекин ижтимоий солиқни қайтаришни 2023 йил 1 майдан қўллаш белгиланди⁵. Бу ерда 2023 йилнинг январь - апрель ойлари учун фармонга мувофиқ 25 ёшдан ошмаган ходимлар учун ижтимоий солиқ қайтариладиган меъёр мавжуд эмас. Лекин бу давр мобайнида my.soliq.uz ва my3.soliq.uz сайтларида интерактив хизмат ишлаши натижасида ижтимоий солиқни қайтариш учун берилган аризалар қаноатлантирилган. Ҳукумат фискаль сиёсатни амалга оширишда ижтимоий йўналишдаги муаммоларни ҳал этишда солиқни рағбатлантирувчи функцияларидан фойдаланиши маълум даражада самара бериши мумкинлигидан далолат беради.

Юқорида қайд этилганлардан келиб чиқиб, қуйидаги таклиф этилади:

1. Солиқ-бюджет сиёсатининг самарадорлиги турли омилларга боғлиқ эканидан келиб чиқиб, Ҳукумат томонидан пухта таҳлил ва бошқарув тизими амалга оширилиши лозим;

2. Давлатнинг ижтимоий йўналишдаги муаммолар ечимида солиқни рағбатлантирувчи функцияларидан фойдаланиш қамровини янада ошириш лозим;

3. Худудларни иқтисодий ривожлантириш мақсадида айрим маҳаллий солиқ ва йиғимларни мустақил жорий этиш каби ваколатлар бериш масаласини кўриб чиқиш (АҚШ штатлари тажрибаси).

4. Солиқ тизимини ривожланган давлатлардаги тизимлар моделларига яқинлаштириш орқали модернизация қилиш.

5. Бюджетда улуши кичик бўлган ва ҳажми эса уни ундириш харажатларидан унча фарқ қилмайдиган солиқларни бекор қилиш (бу жамиятга солиқ солиш босимини бирмунча камайтиради).

Адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 20 апрелдаги “Ёшларнинг тадбиркорлик фаолиятини қўллаб-қувватлаш ва бандлигига кўмаклашиш, уларни ижтимоий ҳимоя қилиш ҳамда бўш вақтини мазмунли ташкил этишга оид қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги ПФ-6208-сонли фармони.

2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 26.04.2023 йилдаги ПФ-61-сон Фармони.

3. <https://atton-consulting.com/ru/fiskalnaya-politika-strany-mezhdunarodnyy-opyt>

4. <https://www.imf.org/en/News/Articles/2022/11/15/pr22385-imf-staff-concludes-visit-to-uzbekistan>

5. <https://www.gazeta.uz/uz/2023/04/11/fund/>

⁴ <https://www.gazeta.uz/uz/2023/04/11/fund/>

⁵ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 26.04.2023 йилдаги ПФ-61-сон Фармони

ЖИСМОНИЙ ШАХСЛАР МОЛ-МУЛК СОЛИҒИ ОБЪЕКТНИ ҲИСОБГА ОЛИШДАГИ МУАММОЛАР ВА УНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ ЙЎЛЛАРИ

Мамажонов Лазизбек Азамжонович
Андижон иқтисодиёт ва қурилиш институти

Аннотация. Ўзбекистон Республикасида Жисмоний шахсларнинг мол-мулк солиғини объектини ҳисобга олиш ва имтиёзлар қўлланилишидаги муаммолар ўрганиб чиқилган. Ўрганиш натижалари бўйича, ҳалқаро тажрибалар асосида такомиллаштириш бўйича таклифлар ишлаб чиқилган.

Калит сўзлар: Солиқ маъмуриятчилиги, солиқ, мол-мулк, мол-мулк солиғи, солиққа тортиш механизми, бюджет.

Abstract. The problems of accounting for the property tax object of individuals and the application of benefits in the Republic of Uzbekistan have been studied. Based on the results of the study, proposals for improvement were developed based on international experience.

Key words: Tax administration, tax, property, property tax, taxation mechanism, budget.

Аннотация. Изучены проблемы учета объекта налога на имущество физических лиц и применения льгот В Республике Узбекистан. По результатам исследования были разработаны предложения по совершенствованию на основе международных опытов.

Ключевые слова: Налоговое администрирование, налог, имущество, налог на имущество, механизм налогообложения, бюджет.

Солиқ маъмуриятчилиги муаммоларини ўрганиш ва уни такомиллаштириш иқтисодий ислохотларни олиб борилиши, давлат бюджетига солиқ тушумларини жалб этилишида муҳим аҳамият касб этади.

Ривожланган давлатлар тажрибасидан маълумки, маҳаллий бюджетларнинг мустақиллигини таъминлашда ресурс солиқлари, жумладан, мол-мулк солиғи алоҳида ўрин тутади.

Шу сабабли жисмоний шахсларнинг мол-мулк солиғи маъмуриятчилигидаги муаммоларни ўрганиш, самарадорлигини оширишга қаратилган таклифлар ишлаб чиқиш зарур деб ҳисоблаймиз.

Ўзбекистон Республикаси қонунчилигида мол-мулк фуқаролик ҳуқуқлари объекти сифатида кўчмас мулкка ва кўчар мулкка бўлиниши белгилаб қўйилган.

Солиқ кодексининг 419-моддасига мувофиқ, Республикамизда жисмоний шахслардан олинадиган мол-мулк солиғини объекти бўлиб фақат кўчмас мулклар ҳисобланади.

Яъни, уй-жойлар, квартиралар, дала ҳовли иморатлари, тадбиркорлик фаолияти ва (ёки) даромад олиш учун мўлжалланган яшаш учун мўлжалланмаган кўчмас мулк объектлари, қурилиши тугалланмаган яшаш учун мўлжалланмаган объектлар, кўп квартирали уйларга узвий боғлиқ бўлган автомашина турар жойлари, шунингдек бошқа иморатлар, бинолар ва

иншоотлар жисмоний шахслардан олинадиган мол-мулк солиғининг солиқ солиш объектидир.

Жисмоний шахслардан олинадиган мол-мулк солиғи кўчмас мулкка бўлган ҳуқуқларни давлат рўйхатидан ўтказувчи орган томонидан белгиланадиган солиқ солиш объектларининг кадастр қийматида ҳисобланади.

Жаҳон амалиётида кўчмас мулк учун солиқ ер ва унинг устида қурилган бино, яшаш ёки тадбиркорлик фаолиятини юритиш учун мўлжалланган иншоотлар учун ундирилади. Баъзи мамлакатларда мол-мулк ва ер солиғи ўрнига икковини кўшган ҳолда кўчмас мулк солиғи жорий этилган. Мулк солиғи уй-жойларнинг бозор қийматидан келиб чиқиб ҳисобланади. Шунингдек, мулк солиғини ҳисоблашда мулкни жойлашган жойидан келиб чиқиб ставкалар ҳамда чегирма ва имтиёзлар қўлланилади.

Жумладан, АҚШ, Япония, Италия, Буюк Британия ва бошқа ривожланган давлатларда кўчмас мулкка солиқлар бозор қийматидан келиб чиқиб ҳисобланади.

Лекин, Республикамизда кўчмас мулкларни олиб-сотиш бўйича бозорлар ривожланмаганлиги, мол-мулк ва ерни баҳолашнинг холис ва адолатли тизими йўлга қўйилмаганлиги сабабли, кўчмас мулк солиғига ўтишга ҳали эрта. Шунинг учун бугунги кунда мол-мулк солиғини кадастр қиймати асосида ҳисоблаш мақбул ечим ҳисобланади.

Ўтказилган таҳлиллар шуни кўрсатмоқдаки, Республикамизда мол-мулк солиғи маъмуриятчилигидаги асосий муаммолардан бири солиққа тортиш объектини аниқлаш ҳисобланади.

Жисмоний шахсларни мол-мулк солиғи бўйича солиққа тортиш объектини аниқлашдаги асосий муаммолар қуйидагилардан иборат:

- Ҳисобга олинмаган кўчмас мулк объекларини аниқлаш бўйича аниқ механизмнинг мавжуд эмаслиги;
- Мол-мулк қийматини объектив аниқлашнинг имкони мавжуд эмаслиги;
- Солиқ хизмати органлари билан кадастр ташкилоти маълумотлар базасининг ўзаро тўлиқ интеграциялашмаганлиги;
- Мол-мулки мавжуд жисмоний шахсларнинг мулкка эгалик қилиш ҳуқуқини берувчи ҳужжатларнинг мавжуд эмаслиги;
- Жисмоний шахслар томонидан турар-жой объектларини кадастр паспортларини шакллантиришда кадастр идораларининг хизмат кўрсатиш нархларининг юқорилиги.

Бундан ташқари, Солиқ кодексида мол-мулк солиғидан берилган имтиёзлар алоҳида тоифадаги шахсларга эгалигидаги мулкларга нисбатан тадбиқ қилиниб, имтиёзга эга бўлган фуқаро қарамоғида вояга етган ва даромадга эга бўлган оила аъзолари инobatга олинмаган. Бу эса солиққа тортишнинг адолатлилиқ тамойилига тўғри келмайди.

Бизнингча, жисмоний шахслар томонидан тўланадиган мол-мулк солиғи такомиллаштирилиши қуйидаги йўналишларда амалга оширилиши мақсадга мувофиқдир.

-Республикамизда мол-мулкни баҳолашнинг холис ва адолатли тизимини йўлга қўйиш.

-Ҳисобга олинмаган кўчмас мулк объекларини аниқлаш бўйича аниқ механизм жорий этиш. Бунда солиқ тизимини маҳалла даражасигача тушириш тизими ўзини ижобий натижасини бериши мумкин.

-Жисмоний шахслар мол-мулк қийматининг ошиб борилишига боғлиқ равишда табақалашган прогрессив ставкаларнинг такомиллаштириш керак. Бунинг натижасида тўлиқ фойдаланилмаётган дабдабали уй-жойларга сарф этилаётган маблағларни ишлаб чиқариш фаолиятига йўналтиришга хизмат қилади.

-Жисмоний шахслар мол-мулк солиғидан солиққа тортиш объектини аниқлаш пайтида имтиёзга эга бўлган фуқаро қарамоғида вояга етган ва даромадга эга бўлган оила аъзолари ўртасида мулк қийматини ўзаро тақсимлаш асосида солиқни ҳисобланиши солиққа тортишнинг адолатлилик тамойилига мос келади.

Адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Фуқаролик кодекси. Қонун ҳужжатлари маълумотлари миллий базаси (www.lex.uz),

2. Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодекси. Қонун ҳужжатлари маълумотлари миллий базаси (www.lex.uz),

3. “2022-2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг Тараққиёт стратегияси”. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2022 йил 28 январдаги ПФ-60-сонли Фармони. Қонун ҳужжатлари маълумотлари миллий базаси (www.lex.uz),

4. Маликов Т. (2002) “Солиқлар ва солиққа тортишнинг долзарб масалалари”. -Т.: Академия нашри.

5. Ибрагимов Б. (2022) Солиқ маъмуриятчилиги ва унинг назарий-ҳуқуқий масалалари. “Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар” илмий электрон журнали, 5/2022 сентябрь-октябрь №00061

6. Абдуллаев Ж. (2022) Солиқ тизими муаммолар ва истиқболлар. https://www.norma.uz/raznoe/soliq_tizimi_muammolar_va_istiqbollar1

7. Д. Шкуриндина “Налоги на недвижимость в странах мира: формулы расчета, процентные ставки и льготы. <https://cityreporter.ru/nalogi-na-nedvizhimost-v-stranah-mira-formuly-rascheta-protcentnye-stavki-i-lgoty/>

8. Ю.Ю.Косенкова “Зарубежных опыт налогообложения недвижимости”.<https://cyberleninka.ru/article/n/zarubezhnyy-opyt-nalogooblozheniya-nedvizhimosti-1/viewer>

«БИР МАКОН, БИР ЙЎЛ» ЛОЙИҲАСИНИ АМАЛГА ОШИРИШДА ЎРТА БИЗНЕСНИ РИВОЖЛАНТИРИШ МАСАЛАЛАРИ

Муродбеков Бобур Нурбекович,
Фискал институт

Аннотация: Мақолада «Бир макон, бир йўл» лойиҳасини ривожланиш босқичлари ва ўрта бизнесни ривожлантиришдаги аҳамияти очиб берилган.

Калит сўзлар: «Бир макон, бир йўл», ўрта бизнес, инвестиция, тоифа, солиқ, хўжалик юритувчи субъект.

Аннотация: В статье раскрыты этапы развития проекта “Один пояс, один путь” и его значение в развитии среднего бизнеса.

Ключевые слова: “Один пояс, один путь”, средний бизнес, инвестиция, категория, налог, хозяйствующий субъект.

Abstract: The article reveals the stages of development of the “One Belt, One Road” project and its significance in the development of medium-sized businesses.

Key words: “One Belt, One Road”, medium business, investment, category, tax, legal entity.

Иқтисодий глобаллашуви шароитида жаҳонда ташқи иқтисодий алоқалар ҳамда ушбу алоқаларнинг миллий хўжаликлар иқтисодий ривожланишидаги аҳамияти тобора ортиб бормоқда. Хитой ҳукумати томонидан таклиф этилган «Бир макон, бир йўл» ташаббуси дунёнинг 100 дан ортиқ мамлакатлари ва халқаро ташкилотлари томонидан фаол қўллаб-қувватланди. Ўзбекистон Марказий Осиёнинг марказида жойлашган ва «Бир макон, бир йўл» ташаббусининг муҳим маркази ҳисобланиб, у лойиҳа ташаббусини қўллаб-қувватлаган ва фаол иштирок этган биринчи давлатлардан бири. «Бир макон, бир йўл» ташаббуси бугунги кунда жаҳон мамлакатлари орасида ҳамда халқаро иқтисодий муносабатларда ушбу соҳа мутахассисларининг диққат марказида бўлиши билан бирга Ўзбекистоннинг дунё мамлакатлари билан ҳамкорлик муносабатларини янада ривожлантириш, ташқи иқтисодий ҳамкорларнинг Ўзбекистон билан амалга ошираётган истиқболли лойиҳалари, мамлакатимизда амалга оширилаётган ислохотлар жараёнида ҳам ўз аксини топмоқда.

Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг «Бир макон, бир йўл» учинчи халқаро форумидаги нутқида қуйидагиларни эътироф этди: *Хитойнинг ҳар томонлама стратегик шериги сифатида Ўзбекистон биринчилардан бўлиб «Бир макон, бир йўл» ташаббусини қўллаб-қувватлаганини алоҳида таъкидлашни истардим. Биз мазкур ташаббуснинг асосий мақсад ва вазифаларини янада илгари суришнинг қатъий тарафдоримиз¹.*

«Бир макон, бир йўл» ташаббуси 2013 йилда Хитой ҳукумати томонидан 70 га яқин давлат ва халқаро ташкилотларга сармоя киритиш мақсадида қабул

¹ Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг «Бир макон, бир йўл» учинчи халқаро форумидаги нутқи. 18 октябрь 2023. <https://president.uz/uz/lists/view/6777>.

қилинган глобал инфратузилмани ривожлантириш стратегиясидир. Бу Хитой етакчиси Си Цзиньпин ташқи сиёсатининг марказий қисми ҳисобланади. «Бир макон, бир йўл» ташаббуси Си Цзиньпиннинг «Йирик давлат дипломатияси» стратегиясининг марказий таркибий қисмини ташкил этади. Бу Хитойни ўзининг кучайиб бораётган кудрати ва мавқеиغا мувофиқ глобал ишларда етакчилик ролини ўз зиммасига олишга чақиради. 2022 йил март ойи ҳолатига кўра, 146 мамлакат «Бир макон, бир йўл» ташаббусига аъзо бўлганлар рўйхатига киритилган².

«Бир макон, бир йўл» ташаббусининг биргаликда яратилиши ишлаб чиқариш омиллариининг эркин, аммо тартибли ҳаракатини, шунингдек, ресурсларни юқори самарали тақсимлашни ва бозорларни чуқур бирлаштиришни рағбатлантиришга мўлжалланган.

Си Цзиньпин дастлаб 2013 йил сентябрь ойида Қозоғистонга расмий ташрифи чоғида ушбу стратегияни «Ипак йўлининг иқтисодий камари» деб эълон қилган эди. «Камар» «Ипак йўли иқтисодий камари»нинг қисқартмаси бўлиб, денгизга чиқмайдиган автомобиль ва темир йўл транспорти учун тавсия этилган қуруқлик йўналишларига ишора қилади. «Йўл» эса «XXI аср денгиз ипак йўли»нинг қисқартмаси бўлиб, Марказий Осиёнинг машҳур тарихий савдо йўллари бўйлаб Ғарбий минтақалар; Жанубий-Шарқий Осиё орқали Жанубий Осиё, Яқин Шарқ ва Африкага олиб борадиган Ҳинд-Тинч океани денгиз йўллари назарда тутади.

«Бир макон, бир йўл» ташаббуси инфратузилмасига инвестициялар мисолида портлар, осмонўпар бинолар, темир йўллар, автомобиль йўллар, кўприклар, аэропортлар, тўғонлар, кўмир билан ишлайдиган электр станциялари ва темир йўл туннеллари киради³.

Ташаббус 2017 йилда Хитой Конституциясига киритилган. Хитой ҳукумати ташаббусни «минтақавий алоқаларни кучайтириш ва ёрқин келажакка интилиш» деб атайди. Лойиҳа 2049 йилда яқунланиши кўзда тутилган бўлиб, у Хитойнинг юз йиллик юбилейига тўғри келади⁴.

Қўллаб-қувватловчилар «Бир макон, бир йўл» ташаббусини жаҳон ялпи ички маҳсулотини, хусусан, ривожланаётган мамлакатлар ялпи ички маҳсулотини ошириш салоҳияти учун фойдали дейишади. Шу билан бирга, инсон ҳуқуқларининг бузилиши ва атроф-муҳитга таъсири, шунингдек, неоколониализм ва иқтисодий империализмга олиб келадиган қарз тузоғи дипломатияси хавотирлари ҳам танқид қилинади.

Хитойнинг «Бир макон, бир йўл» ташаббуси ривожланиш стратегияси Хитойни ўз ичига олган олтита асосий иқтисодий йўлак (Мўғулистон ва Россия; Евросиё давлатлари; Марказий ва Ғарбий Осиё; Покистон; Ҳиндистон субконтинентининг бошқа мамлакатлари; Ҳиндхитой) бўйлаб алоқа ва ҳамкорликни ўрнатишга қаратилган. Осиё 2030 йилгача инфратузилмага 26 триллион доллар сармояга муҳтож (Осиё тараққиёт банки, 2017 йил) ва

² <https://www.oecd.org/trade/topics/small-and-medium-enterprises-and-trade/>

³ Rolland, N. China's Eurasian Century? Political and strategic implications of the belt and road initiative. "Washington: The National Bureau of Asian Research". 2017 – 195 p.

⁴ Frank, U. China's belt and road initiative and its energy-security dimensions. Retrieved July 18, 2021, from RSIS.

Хитой бунинг бир қисмини таъминлашда албатта ёрдам бериши мумкин. Унинг сармоялари инфратузилмани куриш орқали иштирок этаётган мамлакатларга ижобий таъсир кўрсатади. Ўзаро манфаатлар мазкур лойиҳанинг ўзига хос хусусияти бўлиб, у узоқ муддатда Хитой маҳсулотлари учун бозорларни ривожлантиришга ва қисқа муддатда саноатнинг ортикча қувватини юмшатишга ёрдам беради. Лойиҳа биринчи навбатда инфратузилма ва молиялаштиришга устувор аҳамият беради⁵.

Хитой раиси Си Цзиньпиннинг ташаббуси бўлган «Бир макон, бир йўл» Осиё, Африка ва Европа қитъалари бўйлаб тарқалган кўплаб мамлакатлар ўртасидаги алоқа ва ҳамкорликни яхшилашга қаратилган улкан иқтисодий ривожланиш ва тижорат лойиҳасидир. Хитой ҳукумати томонидан «Аср лойиҳаси» деб аталган лойиҳа 78 га яқин давлатни қамраб олади.

2017 йил май ойида бўлиб ўтган «Бир макон, бир йўл» халқаро форуми дунё мамлакатлари учун яна янги имкониятларни яратиб берди. Ҳозирги кунга қадар 100 яқин мамлакат ушбу лойиҳада қатнашиш истагини билдирган. Дунёнинг йирик молиявий институтлари: Осиё тараққиёт банки, Осиё инфратузилмавий инвестициялар банки, Европа тикланиш ва тараққиёт банки, Европа инвестиция банки, БРИКС ривожланиш банки, Жаҳон банки кабилар Хитой Молия вазирлиги билан келажақдаги истиқболли ҳамкорлик лойиҳалар учун меморандумлар имзолашган.

2023 йил 18 октябрда бўлган форумда 50 дан ортик давлат ва 150 дан ортик халқаро ташкилот вакиллари иштирок этди.

Қадимий «Буюк ипак йўли» асрлар давомида минтақа халқлари савдо-иқтисодий ва маданий алоқаларида муҳим ўрин эгаллаган бўлса, бугунги кунга келиб, «Бир макон, бир йўл» ташаббуси эзгу мақсадларнинг узвий давоми сифатида эътироф этилади.

«Бир макон, бир йўл» лойиҳасининг асосий мақсадларидан бири бўлиб, ўрта бизнесни ривожлантириш ва қўллаб қувватлашдир.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2023 йил 10 февралдаги «Тадбиркорлик субъектларини тоифаларга ажратиш мезонлари ҳамда солиқ сиёсати ва солиқ маъмуриятчилигини янада такомиллаштириш чоратадбирлари тўғрисида»ги ПФ-21-сон Фармони⁶да тадбиркорлик субъектларини қуйидаги мезонлар асосида тоифаларга ажратилган:

а) кичик тадбиркорлик субъектлари:

якка тартибдаги тадбиркорлар;

микрофирмалар — таъсисчилари (иштирокчилари) жисмоний шахслар бўлган ҳамда жами даромади календарь йил давомида 1 миллиард сўмгача бўлган тадбиркорлик субъектлари;

кичик корхоналар — жами даромади календарь йил давомида 1 миллиард сўмдан 10 миллиард сўмгача бўлган ҳамда ушбу кичик банднинг учинчи

⁵ Voices on Central Asia. China's Belt and Road Initiative and Its Impact in Central Asia. 2018. URL: <https://voicesoncentralasia.org/chinas-belt-and-road-initiative-and-its-impact-in-central-asia/>

⁶ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2023 йил 10 февралдаги «Тадбиркорлик субъектларини тоифаларга ажратиш мезонлари ҳамда солиқ сиёсати ва солиқ маъмуриятчилигини янада такомиллаштириш чоратадбирлари тўғрисида»ги ПФ-21-сон Фармони

хатбошисидаги таъсисчилари (иштирокчилари) юридик шахслар бўлган тадбиркорлик субъектлари;

б) ўрта тадбиркорлик субъектлари — жами даромади календарь йил давомида 10 миллиард сўмдан 100 миллиард сўмгача бўлган тадбиркорлик субъектлари;

в) йирик тадбиркорлик субъектлари — жами даромади календарь йил давомида 100 миллиард сўм ва ундан юқори бўлган тадбиркорлик субъектлари.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2023 йил 4 сентябрдаги «Ўзбекистон Республикаси Президентининг тадбиркорлар билан 2023 йилдаги очик мулоқотида белгиланган вазифаларни амалга ошириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги ПҚ-292-сон қарори⁷ да ўрта бизнесни барқарор иқтисодий ўсиш гаровига айлантириш белгилаб берилди.

Ўрта бизнесни барқарор иқтисодий ўсишини таъминлаш омилларидан бири хорижий инвестиция киритишдир. Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Статистика агентлигининг дастлабки маълумотларига кўра, 2023 йил 1 январь ҳолатига кўра, республикада хорижий капитал иштирокида фаолият кўрсатаётган корхоналар сони 15 801 тани ташкил этган. 2019-2023 йиллар кесимида хорижий капитал иштирокидаги корхоналар сони (1 январь ҳолатига): 2019 йил – 7 560 та, 2020 йил – 10 382 та, 2021 йил – 11 781 та, 2022 йил – 13 289 та, 2023 йил – 15 801 та⁸. Бугунги кунда Ўзбекистон иқтисодиётига 50 дан ортиқ давлат инвестиция киритмоқда. Асосий инвестор давлатлар бешлигига эса қуйидагилар киради: Хитой — 2,2 млрд. доллар, Россия — 2,1 млрд. доллар, Туркия — 1,18 млрд. доллар, Германия — 800,7 млн. доллар, Жанубий Корея — 137,4 млн. доллар. 2021 йил якунига кўра, ўзлаштирилган хорижий инвестициялар ҳажми 11,1 млрд. долларни ташкил этиб, йиллик прогнозга нисбатан 113 фоизга бажарилган. Шу жумладан, асосий капиталга киритилган инвестициялар 9,8 млрд. долларга етган (2020 йил кўрсаткичларига нисбатан ўсиш суръати 110 фоиз). 2021 йилда Ўзбекистонга 8,6 млрд. долларлик тўғридан-тўғри хорижий инвестициялар жалб этилди⁹.

Адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2023 йил 10 февралдаги «Тадбиркорлик субъектларини тоифаларга ажратиш мезонлари ҳамда солиқ сиёсати ва солиқ маъмуриятчилигини янада такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги ПФ-21-сон Фармони

⁷ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2023 йил 4 сентябрдаги «Ўзбекистон Республикаси Президентининг тадбиркорлар билан 2023 йилдаги очик мулоқотида белгиланган вазифаларни амалга ошириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги ПҚ-292-сон қарори.

⁸ Сўнги 5 йилда хорижий капитал иштирокидаги корхоналар сони қанчага кўпайган? Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Статистика агентлигининг дастлабки маълумотлари. <https://stat.uz/uz/matbuot-markazi/qo-mita-yangiliklar/39951-so-n2ggi-5-yilda-xorijiy-kapital-ishtirokidagi-korxonalar-soni-qanchaga-ko-paydi-6>

⁹ 2021 йилда Ўзбекистонга энг кўп сармоя киритган давлатлар бешлиги. <https://www.gazeta.uz/uz/2022/03/11/investor/>

2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2023 йил 4 сентябрдаги «Ўзбекистон Республикаси Президентининг тадбиркорлар билан 2023 йилдаги очик мулоқотида белгиланган вазифаларни амалга ошириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги ПҚ-292-сон қарори.

3. Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг «Бир макон, бир йўл» учинчи халқаро форумидаги нутқи. 18 октябрь 2023. <https://president.uz/uz/lists/view/6777>.

4. Сўнги 5 йилда хорижий капитал иштирокидаги корхоналар сони қанчага кўпайган? Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Статистика агентлигининг дастлабки маълумотлари. <https://stat.uz/uz/matbuot-markazi/qo-mita-yangiliklar/39951-so-n2ggi-5-yilda-xorijiy-kapital-ishtirokidagi-korxonalar-soni-qanchaga-ko-paydi-6>

5. 2021 йилда Ўзбекистонга энг кўп сармоя киритган давлатлар бешлиги. <https://www.gazeta.uz/uz/2022/03/11/investor/>

6. Frank, U. China's belt and road initiative and its energy-security dimensions. Retrieved July 18, 2021, from RSIS.

7. Voices on Central Asia. China's Belt and Road Initiative and Its Impact in Central Asia. 2018. URL: <https://voicesoncentralasia.org/chinas-belt-and-road-initiative-and-its-impact-in-central-asia/>

8. <https://www.oecd.org/trade/topics/small-and-medium-enterprises-and-trade/>

9. “Выступление Председателя КНР Си Цзинпина в Назарбаев Университете”

10. Rolland, N. China's Eurasian Century? Political and strategic implications of the belt and road initiative. "Washington: The National Bureau of Asian Research". 2017 – 195 p.

СТРАТЕГИК СОЛИҚ ТЕКШИРУВЛАРИ ОРҚАЛИ СОЛИҚҚА РИОЯ ҚИЛИШНИ КУЧАЙТИРИШ

Очилов Адҳам Музаффарович

ТДИУ ҳузуридаги «Ўзбекистон иқтисодиётини ривожлантиришнинг илмий асослари ва муаммолари» илмий-тадқиқот маркази

Аннотация. Мақолада стратегик солиқ текширувлари орқали солиққа риоя қилишни кучайтириш масалалари ўрганилган ва тадқиқот якунида хулосалар шакллантирилган.

Калит сўзлар: солиқ мажбуриятлари, солиқлар, йиғимлар, солиқ тўлашдан бўйин товлаш, солиққа текширувлари.

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы усиления налогового надзора посредством стратегических налоговых проверок и в конце исследования делаются выводы.

Ключевые слова: налоговые обязательства, налоги, сборы, уклонение от уплаты налогов, налоговые проверки.

Abstract. The article examines issues of strengthening tax compliance through strategic tax audits and draws conclusions at the end of the research.

Key words: tax obligations, taxes, levies, tax evasion, tax audits.

Солиқ мажбуриятлари амалдаги жамиятнинг асоси бўлиб, давлат операциялари ва давлат хизматлари учун зарур даромадларни таъминлайди. Лекин солиқ қоидаларига риоя қилишни таъминлаш доимий муаммодир. Бу борадаги самарали воситалардан бири солиқ текширувларини стратегик амалга оширишдир. Мақсадли текширувлар орқали солиқ мажбуриятларининг бажарилишини такомиллаштириш орқали ҳукуматлар қонунчиликка риоя қилиш маданиятини ошириши, солиқ тўлашдан бўйин товлашнинг олдини олиши ва даромадларни йиғишни оптималлаштириши мумкин.

Солиқ текширувлари солиқ тизимининг яхлитлигини таъминлашда ҳал қилувчи роль ўйнайди. Сўнгги йилларда ҳукуматлар солиқ текширувларига риоя қилиш ва даромадларни йиғишни кучайтириш учун стратегик восита сифатида тобора кўпроқ мурожаат қилмоқдалар. Солиқ текширувлари солиқ тўловчиларнинг молиявий ҳисоботларини ва солиққа оид ҳисобот маълумотларининг тўғрилигини текшириш бўйича фаолиятини тизимли текширишни назарда тутди. Солиқ текширувлар анъанавий тарзда ижро механизмлари сифатида қаралсада, уларнинг салоҳияти жазо чоралари доирасидан ташқарига чиқади. Солиқ текширувлари стратегик жиҳатдан амалга оширилса, нафақат қонун ҳужжатларига риоя қилмайдиган субъектлардан тушган даромадларни ундирибгина қолмай, балки солиқ тизимининг яхлитлигини мустаҳкамлашга ихтиёрий риоя қилиш маданиятини ҳам ошириши мумкин.

Бутун дунёда ҳукуматлар фуқароларга асосий қулайликлар ва бошқа ижтимоий хизматларни тақдим этиш учун катта давлат харажатларини амалга оширадilar. Ушбу вазифаларни бажариш учун ҳукуматлар ўз

мажбуриятларини бажариш учун катта маблағ талаб қилади. Ҳукумат даромад келтирадиган турли манбалар орасида солиқлар энг муҳим ва ишончли восита бўлиб, бошқа манбаларга қараганда кўпроқ ҳисса қўшади (Modugu, Anyaduba, 2014).

Солиқ мажбуриятлари ва пул ўтказмалари солиқ тўловчиларнинг маълум бир солиқ юрисдикциясига хос бўлган солиқ қонунлари ва қоидаларига мувофиқ аниқ, қониқарли ва тўлиқ декларацияларни топширишга тайёрлигини англатади (Ojo, 2016). Бу шуни англатадики, солиқ мажбуриятлари ва пул ўтказмалари солиқ тўловчиларнинг солиқ қонунлари ва қоидаларига декларацияларни топширишга мажбурланмасдан рози бўлишга тайёрлигини англатади. Солиқ қонунлари ва қоидаларига риоя қилиш декларацияларни ўз вақтида етарли даражада ўтказишни англатади. Бошқача қилиб айтганда, солиқ тўғрисидаги қонун ва қоидаларга риоя қилмаслик пул ўтказмаларининг камлигини ёки тўғридан-тўғри қочишни келтириб чиқаради.

Солиқларга риоя қилишнинг пастлиги ва пул ўтказмалари ҳукуматнинг ривожланиш мақсадлари учун даромадларни ошириш имкониятларини чеклайди, чунки даромадлар қанчалик юқори бўлса, ҳукумат одамларнинг турмуш даражасини ошириш учун ривожланиш режаларини амалга ошириш эҳтимоли шунчалик юқори бўлади (Mohd ва бошқалар, 2013). Шундай қилиб, солиқ текшируви ҳукуматнинг солиқ тушумларини яратишга интилишида муҳим аҳамиятга эга. Замонавий солиқ маъмуриятчилигидаги аудит дастурининг роли солиқ тўловчилар томонидан тақдим этилган мажбуриятларни текшириш ва солиқ тўловчининг декларацияси ва тасдиқловчи ҳужжатлари ўртасидаги номувофиқликларни аниқлашдан ташқарида бўлиши керак. Солиқ текшируви солиқ тушумларини икки йўл билан ошириши мумкин: тўғридан-тўғри қўшимча солиқларни ҳисоблаш йўли билан ва билвосита солиқ тўловчининг солиқ қонунчилиги ва қоидаларига риоя этишини яхшилаш орқали (Ladi, Henry, 2015).

Солиқ тўловига риоя қилмаслик солиқ маъмурияти ва даромадлар тизимига хиёнат эканлигини таъкидлаган. Шу сабабли, солиқ тўловчиларнинг номувофиқлик хусусиятларини кузатиш ва аниқлаш учун солиқ маъмуриятчилигини ҳимоя қиладиган, солиқ тўловчиларнинг ишончини қўллаб-қувватлайдиган ва солиқ текшируви дастурларини қўллаш учун яхши амалга оширилган солиққа риоя қилиш стратегиясини қўллаш керак (Appah, Eze, 2013).

Солиқ текшируви кўпчилик солиқ юрисдикциясида қонун ҳужжатларига риоя қилишнинг муҳим воситаси эканлигини таъкидлади, чунки у ривожланган ва ривожланаётган мамлакатларда ҳукуматга кутилаётган солиқ тушумларини максимал даражада оширади (Ojo, 2016).

Адабиётларни кўриб чиқишда солиқларнинг бутун дунё бўйлаб давлат даромадларининг асосий ва ишончли манбаи сифатидаги муҳим роли таъкидланган. Солиқ мажбуриятлари ва пул ўтказмалари солиқ тўловчиларнинг солиқ қонунчилигини ихтиёрий равишда бажаришга, ўз вақтида тўғри ва тўлиқ ҳисоботларни тақдим этишга тайёрлигини акс эттиради.

Солиқ текширувлари ҳукуматнинг солиқ тушумларини оширишга қаратилган саъй-ҳаракатларида муҳим восита сифатида намоён бўлади. Адабиётларда солиқ тўловларини бажармаслик солиқ маъмуриятига ва даромадлар тизимига хиёнат сифатида қабул қилиниши таъкидланади. Солиқ маъмуриятини ҳимоя қилиш, солиқ тўловчиларнинг ишончини мустаҳкамлаш ва қонун ҳужжатларига риоя этмаётган солиқ тўловчиларни мониторинг қилиш ва аниқлаш бўйича самарали солиқ текшируви дастурларини амалга ошириш учун тўғри ишлаб чиқилган солиққа риоя қилиш стратегияси зарур. Кўриб чиқиш шуни кўрсатадики, солиқ текширувлари ривожланган ва ривожланаётган мамлакатларда ҳукуматлар учун кутилаётган солиқ тушумларини максимал даражада ошириш потенциалига эга бўлган солиқ юрисдикцияларида мувофиқликни таъминлашнинг ҳал қилувчи воситаси сифатида кенг эътироф этилади.



1-расм. Солиқ текширувини такомиллаштиришнинг асосий стратегиялари

1-расмда солиқ текширувини такомиллаштиришнинг асосий стратегиялари келтирилган бўлиб, уларни моҳиятини ёритишга ҳаракат қиламиз. Хусусан, хавфга асосланган аудит ёндашувини амалга ошириш ресурсларни мос келмаслик эҳтимоли юқори бўлган соҳаларга қаратишни ўз ичига олади. Маълумотлар таҳлили ва илғор технологиялардан фойдаланган ҳолда солиқ органлари солиқ декларациясидаги камчиликларни аниқлаб, мақсадли ва самаралироқ текширувлар ўтказиш имконини беради. Ушбу проактив стратегия солиқ тўловчилар зиммасига тушадиган юкни камайтиради ва потенциал солиқ тўлашдан бўйин товлаган шахсларга максимал таъсир кўрсатади.

Илғор технологияларни қўллаш солиқ текширувларининг самарадорлигини сезиларли даражада ошириши мумкин. Машинани ўрганиш алгоритмлари, сунъий интеллект ва маълумотларни таҳлил қилиш воситалари катта ҳажмдаги маълумотларни тез ва аниқ қайта ишлашга қодир, қўшимча текшириш учун қоидабузарликларни билдиради. Автоматлаштирилган тизимлар, шунингдек, хатолар чегарасини камайтиради, бу эса янада аниқ ва холис аудит жараёнини таъминлайди.

Турли давлат органлари ўртасидаги ҳамкорлик солиқ тўловчиларнинг молиявий фаолиятини янада тўлиқроқ кўриш имконини беради. Солиқ органлари, молия институтлари ва бошқа тегишли ташкилотлар ўртасида маълумот алмашиш келишмовчиликларни аниқлашга ва солиқдан бўйин товлашнинг мумкин бўлган схемаларини очишга ёрдам беради. Ушбу ҳамкорликдаги ёндашув янада мустаҳкам ва ўзаро боғланган мажбурий экотизимни яратади.

Солиқларга риоя қилишни кучайтириш нафақат жазо чораларини ўз ичига олади. Солиқ тўловчиларни ўз мажбуриятлари ва уларга риоя қилмаслик оқибатлари тўғрисида тушунтириш ишлари ихтиёрий равишда бажариш маданиятини тарбиялайди. Ташкилот дастурлари, семинарлар ва ахборот кампаниялари солиқ тўловчиларга солиқ тизимини яхшироқ тушунишга ёрдам беради, бу эса уларга ўз мажбуриятларини бажонидил бажаришга имкон беради.

Аудит натижаларини тезкор ва ошкора маълум қилиш солиқ органлари ва солиқ тўловчилар ўртасида ишончни мустаҳкамлаш учун жуда муҳимдир. Аудитнинг сабабларини, аудит жараёнини ва мос келмасликнинг мумкин бўлган оқибатларини аниқ тушунтириш жараёни ноаниқлаштириши ва ҳамкорликни рағбатлантириши мумкин.

Хулоса қилиб айтганда, стратегик солиқ текширувлари орқали солиқ мажбуриятлари ижросини такомиллаштириш адолатли ва самарали солиқ тизимини таъминлашда муҳим аҳамиятга эга. Таваккалчиликка асосланган аудит, технологиядан фойдаланиш, ҳамкорликни ривожлантириш ва таълимга устуворлик бериш каби инновацион стратегияларни қўллаш орқали ҳукуматлар ўзларининг аудит жараёнларини оптималлаштиришлари мумкин. Мақсад нафақат қонун ҳужжатларига риоя қилмаган жисмоний шахслар ва тадбиркорлик субъектларининг даромадларини ундириш, балки солиқ тизимининг узоқ муддатда барқарорлигини таъминловчи ихтиёрий риоя этиш маданиятини тарбиялашдир.

Адабиётлар рўйхати:

1. Modugu, K.P. and Anyaduba, J.O. (2014) Impact of Tax Audit on Tax Compliance in Nigeria. *International Journal of Business and Social Science*, 5, 207-215.
2. Ojo, O.D. (2016) The Impact of Tax Audit on the Compliance Level of Taxpayers in Kwara State. Unpublished Master's Thesis, University of Ilorin, Ilorin.
3. Mohd, R.P., Mohamad, A. and Mohd, H.H. (2013) Taxpayers Compliance Behaviour: Economic Factors Approach. *Jurnal Pengurusan*, 38, 75-85.
4. Ladi, O.M. and Henry, I.T. (2015) Effects of Tax Audit on Revenue Generation: Federal Inland Revenue Service. *Journal of Good Governance on Sustainable Development in Africa*, 2, 67-80.
5. Appah, E. and Eze, G. (2013) A Causality Analysis between Tax Audit and Tax Compliance in Nigeria. *European Journal of Business and Management*, 5, 107-120.

FISKAL SIYOSATINI AMALGA OSHIRISH VA IQTISODIYOTGA MABLAG'LARNI YO'NALTIRISHNING XORIJ TAJRIBASI

Ormonov Xasanboy Xaydaralievich
Farg'ona soliq texnikumi

Annotatsiya: ushbu tadqiqot fiskal siyosatini amalga oshirish va iqtisodiyotga mablag'larni yo'naltirishning xorij tajribasini o'rganishga bag'ishlangan bo'lib, dolzarb masala sifatida olingan. Asosiy maqsad etib xorijiy tajribalarni o'rganish orqali mamlakatimizning fiskal siyosatini amalga oshirish borasida takliflar shakllantirishdan iborat.

Kalit so'zlar: pul-kredit siyosati, markaziy bank, real iqtisodiy o'sish, byudjet kamomadi, inflyatsion targetlash, pul mablag'lari, inflyatsiya.

Аннотация: настоящее исследование посвящено изучению зарубежного опыта реализации фискальной политики и направления средств в экономику, взято за актуальный вопрос. Основной целью является формирование предложений по реализации фискальной политики нашей страны путем изучения зарубежного опыта.

Ключевые слова: денежно-кредитная политика, центральный банк, реальный экономический рост, дефицит бюджета, таргетирование инфляции, денежные средства, инфляция.

Abstract: This study is devoted to the study of foreign experience in the implementation of fiscal policy and the direction of funds in the economy, taken as a topical issue. The main goal is to form proposals for the implementation of the fiscal policy of our country by studying foreign experience.

Keywords: monetary policy, central bank, real economic growth, budget deficit, inflation targeting, cash, inflation.

Pul-kredit siyosatining 2021 yil va 2022-2023 yillar davriga mo'ljallangan asosiy yo'nalishlari Markaziy bank tomonidan kelgusi yillarda amalga oshiriladigan chora-tadbirlar majmuini o'zida aks ettirib, tarkibida tashqi va ichki makroiqtisodiy vaziyatlarning o'zgarishi sharoitida sohada ko'riladigan choralar, qo'llaniladigan tamoyil va instrumentlarni qamrab olgan.

Asosiy yo'nalishlarni ishlab chiqishda, birinchi navbatda, O'zbekiston Respublikasining "O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki to'g'risida"gi qonunida [1] Markaziy bank oldiga narxlar barqarorligini ta'minlash bo'yicha qo'yilgan maqsadlar hamda O'zbekiston Respublikasi Prezidentining "Inflyatsion targetlash rejimiga bosqichma-bosqich o'tish orqali pul-kredit siyosatini takomillashtirish to'g'risida"gi Farmonida [2] pul-kredit siyosatini inflyatsion targetlash standartlariga muvofiqlashtirish, inflyatsiyaning 2021 yilda 10 foizdan past va 2023 yilda 5 foizlik target ko'rsatkichiga erishish bo'yicha vazifalardan kelib chiqilgan

So'nggi yillarda aksariyat davlatlar tomonidan pul-kredit siyosatini takomillashtirish, xususan, inflyatsion targetlash rejimiga o'tish amaliyoti kengaymoqda. Mazkur rejimda talab va taklif asosida erkin shakllanuvchi valyuta kursi va fiskal ustunlikni yo'qligi sababli pul-kredit siyosatining iqtisodiyotga ta'siri samarali bo'ladi.

Xalqaro valyuta jamg'armasi va xorijiy ekspertlar tavsiyalariga ko'ra, hukumatning Markaziy bankdan qarz olishi xatarli amaliyot bo'lib, pul massasini asossiz oshirishi orqali ham narxlar barqarorligiga ham valyuta kursi barqarorligiga bosimni yuzaga keltiradi.

Shu sababli, hukumat xarajatlarini moliyalash amaliyotida inflyatsiyaning past darajada saqlanishi va real iqtisodiy o'sishni qo'llab-quvvatlash maqsadlari o'rtasidagi muvozanatdan kelib chiqishni nazarda tutadi.

Xorij tajribasi shuni ko'rsatadiki, Markaziy bank ham rivojlangan davlatlarda ham rivojlanayotgan davlatlarda hukumatning bevosita kreditori hisoblanmaydi. Xususan, Yevro hudud, Indoneziya, Isroil, Xitoy, MDH davlatlaridan Rossiya, Belorussiya, Qozog'iston va Ozarbayjon kabi davlatlarda Markaziy banklarga davlat byudjeti kamomadini bevosita moliyalashtirish va hukumatga moliyaviy yordam ko'rsatish qonun bilan ta'qiqlangan.

Bizda ham "O'zbekiston Respublikasining Markaziy banki to'g'risida"gi Qonunning 6-moddasiga muvofiq, Markaziy bank O'zbekiston Respublikasi Hukumatiga, boshqa davlat organlariga va tashkilotlariga, shu jumladan, O'zbekiston Respublikasi Davlat byudjetining taqchilligini moliyalashtirish uchun kreditlar yoki moliyaviy yordam bermaydi.

Shu o'rinda, rivojlangan mamlakatlarda asosiy maqsad byudjet kamomadini moliyalashtirish emas, balki iqtisodiy faollikni qo'llab-quvvatlash va moliya bozorlari barqarorligini ta'minlash bo'lib, bunda turli nostandart yondashuvlardan foydalanish keng tarqalgan.

Bu, birinchi navbatda, rivojlangan davlatlarda pul-kredit siyosatining an'anaviy instrumentlaridan foydalanish imkoniyatining cheklanganligi bilan bog'liq. Xususan, ularning aksariyatida Markaziy bank asosiy stavkalari va davlat obligatsiyalari daromadlilik darajasi o'rtasidagi farq nolga yaqin (yoki manfiy darajada) bo'lib, Markaziy banklar faqatgina o'z balansini kengaytirish bilan bog'liq bo'lgan noan'anaviy instrumentlardan foydalanishadi.

Yevropa Markaziy banki (YeMB) tajribasi. YeMB qimmatli qog'ozlarni ikkilamchi savdolarida bevosita sotib olishi va sotishi mumkin bo'lib, pul-kredit siyosatining mazkur yondashuvi faqatgina moliyaviy tizim likvidligini muvozanatlashtirish maqsadida qo'llaniladi.

Bundan tashqari, YeMB noan'anaviy pul-kredit siyosati chora-tadbirlari doirasida davlat va korporativ qimmatli qog'ozlarni, aktivlar bilan ta'minlangan qimmatli qog'ozlarni sotib olishi mumkin va bu amaliyot iqtisodiy faollikni qo'llab-quvvatlovchi vazifasini bajaradi.

Yaponiya banki tajribasi. Yaponiya banki ikkilamchi savdolarida davlat va korporativ qimmatli qog'ozlar, xususan, korporativ aksiyalarni ham xarid qilish orqali moliya bozoriga qo'shimcha mablag'lar kiritadi.

Yaponiyada 2016 yil sentyabrdan boshlab pul-kredit siyosatini miqdoriy va sifat jihatidan yumshatish orqali daromadlilik egri chizig'ini boshqarish dasturi joriy etilgan bo'lib, Yaponiya banki foiz stavkalar bo'yicha maqsadli ko'rsatkichga erishish maqsadida davlat qimmatli qog'ozlarini to'g'ridan-to'g'ri xarid qiladi. Bunda, Yaponiya banki davlat qimmatli qog'ozlarini byudjet taqchilligini qoplash uchun emas, balki pul-kredit siyosati samaradorligini oshirish maqsadida xarid qiladi.

Rossiya bankining tajribasi. Rossiya banki tomonidan ochiq bozorda qimmatli qog'ozlarning oldi-sotdisi bilan bog'liq amaliyotlar bank tizimi likvidligini tartibga soluvchi instrument sifatida nisbatan kichik hajmda amalga oshiriladi.

Qonunchilikka ko'ra, Rossiya banki davlat va korporativ qarz qimmatli qog'ozlarini (aksiyalar — faqat REPO operatsiyalari doirasida) sotib olishi va (yoki) sotishi mumkin. Shu bilan birga, Rossiya banki tomonidan davlat qimmatli qog'ozlarini sotib olish faqat ikkilamchi bozorda (byudjetni to'g'ridan- to'g'ri moliyalashtirish imkoniyatlarini cheklash maqsadida) amalga oshirilishi mumkin

Rivojlanayotgan mamlakatlarda bu kabi dasturlar moliya va kapital bozorlarining yetarli darajada rivojlanmaganligi, iqtisodiyotda yalpi taklifning cheklanganligi va yuqori inflyatsiya sur'atlarining saqlanib qolganligi sababli qo'llanilmaydi. Bunda, iqtisodiy sharoitlarning joriy yomonlashuvi va yalpi taklifning qisqarishi fonida iqtisodiyotga ortiqcha pul mablag'larining yo'naltirilishi inflyatsiya darajasiga hamda importni oshirishi orqali milliy valyuta kursiga sezilarli bosimni yuzaga keltiradi. Ta'kidlash lozimki, rivojlangan mamlakatlar iqtisodiyotga katta miqdordagi pullarni sezilarli muammolarsiz yo'naltirishlari mumkin bo'lib, bu tovar yetkazib berish zanjirlarining samarali yo'lga qo'yilganligi bilan izohlanadi.

Umuman olganda, iqtisodiyotga pul mablag'larini yo'naltirish amaliyoti yuqorida ta'kidlanganidek, inqiroz sharoitida pul-kredit siyosati an'anaviy instrumentlarini qo'llash imkoniyatiga ega bo'lmagan va kuchli deflyatsion bosim yuzaga kelgan davlatlarda ham inflyatsiyani maqsadli ko'rsatkichiga (target) qaytarish ham iqtisodiy faollikni rag'batlantirish maqsadida qo'llaniladi.

Bizning sharoitda esa pul-kredit siyosatining foiz kanali borasida qabul qilingan qarorlarni iqtisodiyotga yetkazish imkoniyati mavjud bo'lib, yuqori inflyatsiya darajasi sababli miqdoriy va sifat jihatidan yumshatish dasturlarining qo'llanilishi inflyatsion jarayonlarni jadallashtirishi va makroiqtisodiy holatni izdan chiqaradi va aholi farovonligiga jiddiy salbiy ta'sir ko'rsatadi.

Bizning fikrimizcha O'zbekiston sharoitida monetar siyosat fiskal siyosat bilan hamohang olib borilmasa, inflyatsiya bo'yicha qo'yilgan maqsadga erishib bo'lmaydi. Agar byudjet xarajatlaridagi samarasiz xarajatlar kamaysa, monetar siyosatning "nisbatan qat'iy" pozitsiyasidan qochish mumkin bo'lar edi.

Mamlakatimizda fiskal siyosatini amalga oshirishda quyidagi muammolarni bartaraf etsak maqsadga muvofiq bo'lar edi deb hisoblaymiz:

- iste'mol tovarlari ishlab chiqarish bozorlarda raqobat muhitini yanada takomillashtirish va xususiy tadbirkorlik huquqlari himoyasini kuchaytirish;

- yakka tartibdagi soliq va bojxona imtiyozlarini berish amaliyotidan voz kechish, shuningdek samaradorlik uchun mavjud imtiyozlar va preferensiyalarni qayta ko'rib chiqish;

- soliq nazorati shakllari va mexanizmlarini takomillashtirish, shu jumladan, zamonaviy axborot-kommunikatsiya texnologiyalarini joriy etish orqali soliq solish obyektlarini va soliq to'lovchilarni to'liq qamrab olish va hisobga olishni ta'minlash;

- respublika bo'ylab tadbirkorlik subyektlarini energiya resurslari bilan uzluksiz ta'minlash, ishlab chiqarish infratuzilmasini yetarli darajada kengaytirish, modernizatsiya qilish va texnik xizmat ko'rsatish;

- transport-logistika tizimini rivojlantirish, hududlararo mehnat migratsiyasini amalga oshishi uchun zaruriy sharoitlar yaratish;

- asosiy iste'mol tovarlari (oziq-ovqat, kiyim-kechak va poyabzal, maishiy texnika, tozalash va yuvish vositalari, shaxsiy gigiyena vositalari), qurilish materiallari va boshqa mahsulotlarni bojxona baholash va rasmiylashtirishning (istisnosiz) yagona tartibini belgilash, shuningdek shaffoflikni ta'minlash choralari ko'rish muhim ahamiyat kasb etadi.

Adabiyotlar ro'yxati:

1. O'zbekiston Respublikasining "O'zbekiston Respublikasining Markaziy banki to'g'risida"gi (yangi tahriri) Qonuni 11.11.2019 yildagi O'RQ-582-sonli.

2. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining "Inflyatsion targetlash rejimiga bosqichma-bosqich o'tish orqali pul-kredit siyosatini takomillashtirish to'g'risida"gi Farmoni, 18.11.2019 yildagi PF-5877-sonli.

3. Кундузова, К. И. (2022). Совершенствовании государственного финансового контроля. *Zamonaviy fan, ta'lim va ishlab chiqarish muammolarining innovatsion yechimlari*, 88-91.

4. Qudbiyev, N. T., Axmadaliyeva, Z. A., & No, D. M. O. G. L. (2022). SOLIQ YUKINING BIZNES UCHUN AHAMIYATI. *Scientific progress*, 3(3), 699-708.

5. Кундузова, К. И. (2022, April). Об эффективности налоговой системы. In *E Conference Zone* (pp. 92-95).

БОЖХОНА ТЎЛОВЛАРИНИ УНДИРИШДА АХБОРОТ ТЕХНОЛОГИЯЛАРИНИ ҚЎЛЛАШНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

Пардаев Тулкин Насирович

Божхона қўмитаси Божхона институти

Аннотация: Мазкур мақолада Ўзбекистон Республикаси божхона чегарасидан олиб ўтиладиган товарлардан божхона тўловларини ундиришда ахборот технологияларини қўллашни мазмун-моҳияти ва аҳамияти очиб берилган. Божхона тўловларини ҳисоблашда ахборот технологияларини қўллашни такомиллаштириш бўйича илмий асосланган таклиф ва тавсиялар берилди.

Калит сўзлар: Божхона тўловлари, фискал сиёсат, қўшилган қиймат солиғи ва акциз солиғи, божхона тўловлари ставкаси, ахборот технологиялари, рақамлаштириш, автотранспорт воситалари, электрон божхона.

Аннотация: В данной статье раскрыты смысл и значение использования информационных технологий при взимании таможенных платежей с товаров, перемещаемых через таможенную границу Республики Узбекистан. Даны научно обоснованные предложения и рекомендации по совершенствованию использования информационных технологий в расчет таможенных платежей.

Ключевые слова: таможенные пошлины, фискальная политика, налог на добавленную стоимость и акциз, ставка таможенной пошлины, информационные технологии, цифровизация, автотранспортные средства, электронная таможня.

Abstract: This article reveals the meaning and significance of the use of information technology in the collection of customs fees from goods transported across the customs border of the Republic of Uzbekistan. Scientifically based suggestions and recommendations were given to improve the use of information technology in the calculation of customs fees.

Keywords: Customs duties, fiscal policy, value-added tax and excise duty, customs duty rate, information technology, digitization, motor vehicles, electronic customs.

Фискал сиёсатнинг тўғри олиб борилиши бюджет даромадлари ва давлат иқтисодиёти ўсишига таъсир этиб, давлат бюджетидан молиялаштириладиган соҳаларнинг барқарор ривожланишига олиб келади.

Фискал фаолиятнинг асосий институтларидан бири бу божхона чегараси орқали олиб ўтиладиган товар ва транспорт воситалари учун тўланиши лозим бўлган божхона тўловларини ундириш ҳисобланади.

Божхона тўловларини ундириш божхона органларининг асосий вазифаларидан бири ҳисобланиб, уни божхона чегарасидан олиб ўтиладиган товарлардан божхона божи, аксиз ва кўшилган қиймат солиғи ҳамда божхона йиғимларини ҳисоблаш, ундириш ва давлат бюджетига ўтказиш орқали амалга оширади.

Бугунги кунда рақамлаштириш жараёнларининг долзарблигидан келиб чиқиб, ҳисобланаётган ва ундириладиган божхона тўловларини ундиришда тўлиқ ахборот технологияларини қўллаш, амалиётда учраётган хато ва камчиликларни минималлаштиришга ҳамда божхона тўловларининг давлат бюджетига тўлиқ ва ўз вақтида ўтказилишига кўмаклашади.

Божхона тўловларини ундиришда божхона назоратининг содда, шаффоф ва замонавий усулларидан фойдаланиб, назоратнинг умум қамровли воситаларини, инновацион лойиҳаларни янада кенг жорий этиш тадбиркорларга қулайлик яратади.

Мамлакатимиз Президенти Ш.Мирзиёевнинг 2020 йилнинг 24 январдаги Олий Мажлисга Мурожаатномасида “Рақамли технологиялар нафақат маҳсулот ва хизматлар сифатини оширади, ортиқча харажатларни камайтиради. Шу билан бирга, мени жуда қаттиқ ташвишга соладиган ва безовта қиладиган энг оғир иллат – коррупсия балосини йўқотишда ҳам улар самарали воситадир. Буни барчамиз теран англаб олишимиз даркор.

Давлат ва жамият бошқаруви, ижтимоий соҳада ҳам рақамли технологияларни кенг жорий этиб, натижадорликни ошириш, бир сўз билан айтганда, одамлар турмушини кескин яхшилаш мумкин ” деб таъкидлаб ўтди [1].

Жаҳон божхона ташкилоти(ЖБТ) томонидан амалга оширилаётган ҳамкорлик дастурлари доирасида халқаро миқёсда божхона хизмати сифатини

ошириш, очиқлик ва шаффофликка эришишни таъминлаш мақсадида 2016 йил “Рақамли божхона” йили деб эълон қилинди.

Мазкур хужжатда «Рақамли божхона» атамасига божхона тўловларини тўлашни таъминлаш ва кафолатлаш, товарлар, жисмоний шахслар, транспорт воситалари ва маблағлар оқимини назорат қилиш, шунингдек, халқаро савдони жиноятчилик, шу жумладан халқаро терроризмдан ҳимоя қилиш учун рақамли тизимлардан фойдаланиш, деб таъриф берилган [2].

Божхона маъмуриятчилигини янги босқичга олиб чиқиш, божхона ва юк операцияларини рақамли трансформатсия қилиш орқали инсон омилини кескин қисқартириш, божхона соҳасини очиқлик, шаффофлик ҳамда ишончлилик тамойиллари асосида коррупсиядан ҳоли тизимга айлантириш мақсадида Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2022 йил 27 апрелдаги “Божхона маъмуриятчилигини янада такомиллаштиришга доир қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги Фармони қабул қилинди. Унда 2022-2023 йилларда божхона расмийлаштируви жараёнларини рақамлаштириш бўйича 2-иловага мувофиқ «Йўл харитаси» қабул қилинди[3].«Йўл харитаси»га асосан, божхона тўловларини ҳисоблаш ва ундиришни рақамлаштириш бўйича қуйидаги дастурий таъминотлар ишлаб чиқилди. Улар, “Божхона қиймати мониторинги” ахборот тизимини, тўланиши лозим бўлган божхона тўловларини аниқлашда божхона органи томонидан тақдим этиладиган дастлабки қарорни бериш жараёнларини, шартли божхона қийматини белгилаш бўйича хизматларни кўрсатиш жараёнларини, божхона тўловларининг қўшимча ҳисобланиши жараёнини рақамлаштириш орқали қарздорликларнинг ҳисобини юритишнинг умумий шаффоф электрон тизимини яратиш, божхона тўловларини бўлиб-бўлиб ва кечиктириб тўлашга рухсат бериш жараёнларини, божхона тўловлари бўйича солиштира далолатномани расмийлаштириш жараёнларини рақамлаштиришдан иборат.

Божхона тўловларини ҳисоблаш ва ундириш жараёнини рақамлаштиришда юқоридаги дастурий таъминотларни амалиётга киритилиши, бу йўналишдаги шаффофликни ошириб, тадбиркорларнинг божхона расмийлаштирувига кетадиган вақтини ва унга кетадиган харажатларини қисқартиришга олиб келди.

Божхона хизмати орқали давлатнинг иқтисодий хавфсизлиги билан боғлиқ ҳолда миллий иқтисодиёт манфаатларини ҳимоя қилади.

Турли илмий нашрлар ва расмий хужжатларда божхона хизматларининг ривожланиш босқичлари қуйидагилардан иборат: қоғозсиз (paperless); электрон (электронис); рақамли (digital); ақлли (smart) деб номланади.

Шу билан бирга, “электрон” ва “рақамли” божхона ўртасида ҳеч қандай фарқ йўқлигини таъкидловчи назария ҳам мавжуд.

“Электрон божхона хизматлари” – божхона органларининг операцион фаолияти ва бизнес жараёнлари илғор технологиялар асосида қоғоз шаклдан автоматлаштирилган шаклга ўтказилади, лекин ушбу тизимлар инсон омилисиз мустақил фаолият юрита олмайди.

“Смарт божхона хизматлари” - сунъий онг асосида божхона органи

мансабдор шахсининг фаолиятини ўзлаштира оладиган, операцион жараёнларни ўзига имметатсия қиладиган, инсон омилисиз бизнес жараёнларига реакция қиладиган фаолият тушунилади.

Божхона қўмитасида соҳани рақамлаштириш бўйича ишлар жаъдал амалга оширилмоқда, жорий йилнинг 24-27-октябр кунлари Тошкент шаҳрида йилнинг муҳим тадбирларидан бири “ICT WEEK UZBEKISTAN 2023” ҳафталиги ўтказилди. Ҳафталик доирасида Рақамли ҳукумат лойиҳаларини бошқариш маркази томонидан “Рақамли ҳукумат – ҳукумат инсонлар учун” саммити бўлиб ўтди. Саммит доирасида рақамлаштириш даражасини баҳолаш якунлари бўйича энг юқори кўрсаткичга эришган, рақамлаштиришда энг фаол деб топилган давлат идораси сифатида Божхона қўмитаси тақдирланди[4].

Ҳозирги пайтда божхона тизимида божхона тўловларини назорат қилишга мўлжалланган “Божхона тўловлари” ААТ дастури мавжуд ва у қуйидаги вазифаларни бажариш учун мўлжалланган:

-ундириладиган барча божхона тўловлари ҳисобини электрон шаклда юритиш;

-пул маблағларининг ҳаракати, божхона тўловларининг ҳисобланиши ва ундирилиши бўйича амалларни электрон шаклда ўз вақтида ва тўғри ҳужжатлаштириш;

-Давлат бюджети ва божхона қўмитасининг махсус фондига қисман ёки тўлиқ тушадиган божхона божи, солиқлар ва божхона йиғимларининг ундирилишини реал вақт режимида назорат қилиш.

-божхона органларининг шахсий ғазна ҳисобварақларига божхона тўловлари учун ўтказилган пул маблағларини назорат қилиш;

-ҳар бир ТИФ қатнашчисига тегишли товарларга ҳисобланган ва ундирилган божхона тўловлари бўйича солиштирма далолатномалар тузиш ва дебиторлик-кредиторлик ҳисобини электрон шаклда юритиш;

-божхона расмийлаштируви вақтида ТИФ қатнашчиларининг тўлов қобилияти тўғрисида “он-лайн” режимида маълумот олиш;

-реал вақт оралиғида маълумотларни сақлаш, узатиш ва қайта ишлаш масалаларини ҳал қилиш.

Божхона соҳасида ахборот технологияларидан фойдаланишда рақамлаштириш ва сунъий интеллектни қўллаш бўйича илмий ишлар ва ишланмалар ривожланмоқда. Жорий йилда Божхона институти ходимлари томонидан республикада автотранспорт воситаларидан божхона тўловларини ундиришнинг тартиб-тамойиллари асосида телеграм ижтимоий тармоғида фойдаланиш учун “@auto_calculatorbot” телеграм-боти яратилди ва Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлигидан ДГУ 27632-сонли гувоҳнома олинди.

Телеграм-бот қуйидаги қулайлик ва афзалликларга эга:

- савол-жавоб шаклида ишлаши;
- автотранспорт воситаларига келиб чиқиш сертификатини сўраши;
- автотранспорт воситасини ТИФ ТН коди автоматик аниқланиши;

-АҚШ долларининг валюта курсининг ўзгариши автоматик равишда янгиланиб туриши;

-божхона худудига олиб келинаётган автотранспорт воситаларига меъерий ҳужжатлар орқали имтиёз қўлланиши сўралади.

“AutoCalculator Bot” фойдаланувчи томонидан киритилган автотранспорт воситасининг параметрлари ва қийматига асосланиб, божхона тўловларини ҳисоблайди ва бу бўйича жавоб, яъни ҳисобот шаклини автоматик равишда фойдаланувчига жўнатади (1-расм).



Автотранспорт воситаларидан божхона тўловларини ундиришнинг тартиб-тамойиллари бўйича меъерий ҳуқуқий ҳужжатларни ўзгариши билан ботга муаллифлар томонидан ўзгартириш ва қўшимчалар киритиб турилади. Ташқи иқтисодий фаолият қатнашчилари “Autocalculator Bot” телеграм-бот орқали автотранспорт воситаларидан божхона тўловларини ундиришнинг тартиб-тамойилларини ва тўланиши лозим бўлган божхона тўловларини миқдорини олдиндан билиш имкониятига эга бўлади. Бу эса ташқи иқтисодий фаолият субъектларининг пул маблағларини сарфланишини олдиндан режалаштириш имкониятини яратиб, товарнинг божхона расмийлаштирувига кетадиган вақтини ва сарф-харажатларини тежашга олиб келади.

Хулоса қилиб айтганда, божхона тизимида божхона тўловларини ҳисоблаш ва ундиришда ахборот технологияларидан фойдаланишда рақамлаштириш ва сунъий интеллектни қўллашни янада ривожлантириш божхона хизмати самарадорлигини янада оширади, коррупцияни камайишига хизмат қилади, ташқи иқтисодий фаолият қатнашчиларини божхона расмийлаштирувига кетадиган вақтини ва сарф-харажатини камайтиради. Энг асосийси чет эллик тадбиркорларини Ўзбекистон Республикасида бизнес юритиш учун қулайликларни янада оширади.

Божхона тўловларини ҳисоблаш ва ундиришда ахборот технологияларидан фойдаланишда рақамлаштириш ҳамда сунъий интеллектни қўллашни истиқболда янада ривожлантириш учун қуйидагилар таклиф этилади:

- Божхона институтида таҳсил олаётган курсант ва тингловчиларига ахборот технологиялари бўйича фанлар ҳажмини кўпайтириш ва божхонада ахборот технологиялари бўйича янги ўқув адабиётларини яратиш;
- Истикболда божхона институтида божхонада ахборот технологиялари бўйича мутахассислик бўйича кадрларни тайёрлашни йўлга қўйиш;
- Автоташувчиларга Ўзбекистон Республикасига киришда божхона чегарасида тўланадиган тўловлар ва йиғимларни турлари, миқдорини олдиндан билиш учун мобил илова учун бот яратиш;
- Жисмоний шахслар Ўзбекистон Республикасига киришда ва чиқишда фойдаланиш учун, олдиндан маълумот олиш учун барча тартиб-тамоилларни ўз ичига олган мобил илова учун бот яратиш.

Юқоридагиларни инобатга олиб, божхона тўловларини ҳисоблаш, ундиришда рақамлаштириш бўйича меъёрий ҳужжатларга ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш божхона тўловларини йиғилувчанлигини янада ошириб, божхона хизмати самарадорлигини ошишига олиб келади.

Адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Президенти Ш.Мирзиёевнинг 2020 йилнинг 24 январдаги Олий Мажлисга Мурожаатномаси.Халқ сўзи газетаси. 25.01.2020 й.№19 (7521)

2. Бутунжаҳон Божхона ташкилотининг “WCO News” 12.11.2015 йилдаги ахборот хати.

3. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2022 йил 27 апрелдаги “Божхона маъмуриятчилигини янада такомиллаштиришга доир қўшимча чоратadbирлар тўғрисида”ги ПФ-122 сонли Фармони. <https://lex.uz/docs/-5998615>

4.<https://customs.uz/uz/news/raqamli-hukumat-hukumat-insonlar-uchun-sammiti-bolib-otdi>.

5. Пардаев Т.Н.Божхона хизматининг фискал фаолияти. Т. 2023 й.Ўқув қўлланма. 52 б. ДБҚ Божхона институти босмаҳонаси.

SOLIQ NAZORATI TEKSHIRUVLARINI O‘TKAZISHNI TAKOMILLASHTIRISH YO‘LLARI

Raxmatov Asatillo Nurullayevich
Fiskal instituti birinchi bosqich magistr

Annotatsiya: Ushbu maqolada xo‘jalik yurituvchi subyektlar faoliyatini soliq qonunchiligi asosida nazoratga olish orqali davlat byudjetiga to‘lanadigan majburiy to‘lovlarni to‘g‘ri hisoblanishi va o‘z vaqtida to‘lanishi orqali mamlakatimiz byudjet daromadlari qismini oshirishda soliq nazorati tekshiruvlarining ahamiyati muhimligi ko‘rsatib berilgan.

Kalit so‘zlar: tadbirkorlik subyektlari, nazorat, tekshiruv, kameral tekshiruv, byudjet, soliq, soliq nazorati, soliq tizimi, soliq siyosati, soliq yuki.

Abstract: This article shows the importance of tax control audits in increasing the share of the country’s budget evenues through the correct calculation and timely payment of mandatory payments to the state budget by controlling the activities of economic entities based on tax legislation.

Key words: business entities, control, inspection, in-house inspection, budget, tax, tax control, tax system, tax policy, tax burden.

Аннотация: В данной статье показано значение проверок налогового контроля в увеличении доли доходов бюджета страны за счет правильного исчисления и своевременной уплаты обязательных платежей в государственный бюджет путем осуществления контроля за деятельностью хозяйствующих субъектов на основе налогового законодательства.

Ключевые слова: хозяйствующие субъекты, контроль, проверка, камеральная проверка, бюджет, налог, налоговый контроль, алоговая система, налоговая политика, налоговая нагрузка.

Hozirgi kunda faoliyat yuritib kelayotgan tadbirkorlik subyektlarining erkin faoliyat yuritishlari uchun zarur shart-sharoitlar yaratish davlat iqtisodiy siyosatining ustuvor vazifalaridan hisoblanadi. Tadbirkorlik subyektlari faoliyatiga davlat organlari noqonuniy tekshiruvlari va sababsiz tadbirkorlik faoliyatiga aralashuvlar korxonalar moliyaviy faoliyatiga salbiy ta’sirlar ko‘rsatadi hamda ular rivojlanishiga to‘siq bo‘ladigan omillardan biri hisoblanadi. Shu sababli mamlakatimiz taraqqiyotining asosiy tayanchi bo‘lgan tadbirkorlarimiz insofli, halol soliq to‘lovchi bo‘lish kerakligi va bu orqali ularni rag‘batlantirish lozimligiga e’tibor qaratilmoqda.

Mustaqillikning dastlabki yillarida mamlakatimizda davlat organlari faoliyatini moliyalashtirish uchun zarur choralarni qo‘llash zaruriyati davlat fiskal siyosatida byudjet daromadlarini shakllantirishga ustuvor vazifa sifatida qaratishga sabab bo‘lganligi olimlar tomonidan e’tirof etilgan. Shu bois ushbu davrda soliq nazoratini o‘tkazish tartiblariga ham byudjet manfaati nuqtai-nazaridan yondoshilgan. Mamlakat iqtisodiyotining barqaror rivojlanish davrining boshlanishi natijasida 2005-yildan boshlab davlat fiskal siyosatida byudjet va soliq to‘lovchi manfaatlarini uyg‘unlashtirish bosqichi boshlanadi.

Yangi tahrirdagi O'zbekiston Respublikasi Soliq Kodeksining 2020-yil 1 yanvardan amalga kiritilishi soliq nazoratining yangi raqamlashtirish bosqichini boshlab berdi. Ushbu bosqichning o'ziga xos xususiyati soliq to'lovchi manfaatining ustuvorligi bilan xarakterlanadi.

O'tgan davr mobaynida amalga oshirilgan soliq nazorati tadbirlari natijalari tahlili soliq qonunchiligiga amal qilish holatlarida hamon muammolar mavjudligidan dalolat bermoqda.

Xususan, 2021-yilda Samarqand viloyati bo'yicha o'tkazilgan soliq nazorati tadbirlari davomida barcha xududlar kesimida kameral soliq tekshiruvlari soni 6647 ta tashkil etgan bo'lsa, sayyor soliq tekshiruvlari esa 1208 ta xamda soliq auditi tekshiruvlari soni 1032 tani tashkil etgan holda jami 6745 ta soliq tekshiruvlari o'tkazilganligini guvohi bo'ldik.

Shuningdek, mamlakatimizda soliq yukini pasaytirish bo'yicha amalga oshirilayotgan islohotlarga qaramasdan Samarqand viloyati bo'yicha 2021-yil 11 oyi mobaynida o'tkazilgan soliq nazorati tadbirlari davomida jami 6745 ta holatda soliq qonunchiligini buzish bilan bog'liq huquqbuzarliklar aniqlangan. Ushbu o'tkazilgan tekshiruvlarda tadbirkorlik subyektlariga nisbatan aniqlangan soliq huquqbuzarliklari bo'yicha 442,8 mlrd. so'm qo'shimcha soliqlar hisoblangan³²

Taxlillarimiz ushbu soliq tekshiruvlari orasida kameral soliq tekshiruvlari soni salmoqli ekanligini ko'rsatmoqda. Bu esa kameral soliq tekshiruvlari jarayonida hali ham mavjud muammolar borligini ko'rsatmoqda.

Shu bilan birga tadbirkorlik subyektari tomonidan davlat soliq xizmati organlariga yo'llayotgan e'tirozli murojaatlari soni ko'paymoqda.

Xususan, Samarqand viloyati barcha xududlar kesimida umumiy holatda davlat soliq xizmati organlari tomonidan 2019/2021-yillardavomida qabul qilingan murojaatlarning turi va mazmuni bo'yicha ma'lumotlar o'rganib chiqildi.

1-jadval.

2020/2022-Yillar davomida Samarqand viloyati bo'yicha soliq xizmati organlariga kelib tushgan murojatlar¹

T/t	Samarqand viloyati bo'yicha 2020-yilda kelib tushgan murojaatlar		Samarqand viloyati bo'yicha 2021-yilda kelib tushgan murojaatlar		Samarqand viloyati bo'yicha 2022-yilda kelib tushgan murojaatlar	
	Murojaatlarda ko'tarilgan masalalar	Jami murojatlar soni	Murojaatlarda ko'tarilgan masalalar	Jami murojatlar soni	Murojaatlarda ko'tarilgan masalalar	Jami murojatlar soni
1	Soliq to'lovlarga oid tushintirish berish to'g'risida	256	Soliq to'lovlarga oid tushintirish berish to'g'risida	469	Soliq to'lovlarga oid tushintirish berish to'g'risida	489
2	Soliq to'lovlaridan ozod qilish va imtiyozlar	180	Soliq to'lovlaridan ozod qilish va imtiyozlar	173	Soliq to'lovlaridan ozod qilish va imtiyozlar	337

¹Samarqand viloyati soliq boshqarmasi ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tayyorlandi.

	bo'yicha		bo'yicha		bo'yicha	
3	Savdo-sotiq sohasidagi tartib buzilish holatlari yuzasidan	181	Savdo-sotiq sohasidagi tartib buzilish holatlari yuzasidan	84	Savdo-sotiq sohasidagi tartib buzilish holatlari yuzasidan	64
4	Bozor va savdo komplekslari faoliyati yuzasidan	10	Bozor va savdo komplekslari faoliyati yuzasidan	0	Bozor va savdo komplekslari faoliyati yuzasidan	36
5	Boshqa turli mavzular (soliq qarzdorligi, ortiqch to'lovlarni qaytarish, ma'lumotlar taqdim, ijtimoiy masalalar va boshqalar to'g'risida)	718	Boshqa turli mavzular (soliq qarzdorligi, ortiqch to'lovlarni qaytarish, ma'lumotlar taqdim, ijtimoiy masalalar va boshqalar to'g'risida)	1079	Boshqa turli mavzular (soliq qarzdorligi, ortiqch to'lovlarni qaytarish, ma'lumotlar taqdim, ijtimoiy masalalar va boshqalar to'g'risida)	1883
Jami:		1345		1814		2809

Samarqand viloyati soliq boshqarmasi ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tayyorlandi.

Yuqoridagi ma'lumotlar ko'ra, Samarqand viloyatining barcha xududlari kesimida davlat soliq xizmati organlariga yo'llangan murojaatlarning asosiy qismi soliq qarzdorligi, ortiqcha to'lovlarni qaytarish, ma'lumotlar taqdim etish, ijtimoiy masalalar va boshqalar to'g'risida e'tirozli holatlar kelib tushmoqda. Ushbu e'tirozli murojaatlarni oldini yuzasidan ilmiy izlanishlar olib borish taqozo etmoqda.

Shu sababli byudjetga to'lanishi kerak bo'lgan soliq tushumlari ustidan nazoratni olib boruvchi davlat soliq xizmati organlari o'rtasidagi moliyaviy munosabatlarni tartibga solish, soliq huquqbuzarliklar sonini kamaytirish, soliq nizolarini vaqtida oldini olish umuman aytganda davlat soliq xizmati organlari va soliq to'lovchilar o'rtasidagi hamkorlikni yaxshilash maqsadida soliq nazoratini to'g'ri tashkil etish muhim omil xisoblanadi.

T.A.Valeryevich soliq nazorati tushunchasiga quyidagicha ta'riflagan.

“Soliq nazorati – bu mamlakatning amalidagi qonunchiligiga asosan soliq tushumlarini o'z vaqtida va to'liq to'planishini taminlagan holda, soliqqa tortishning muhim elementi hisoblanadi, shuningdek uning tashkil etilishi soliqqa tortish tamoyillariga ham mos bo'lishi maksadlidir” degan mazmundagi ta'rifni ko'rsatib o'tmoqda.

Shuningdek, mualliflar jamoasi tomonidan yaratilgan o'quv qo'llanmada esa

“Solliq nazorati – soliqqa tortiladigan subyektlar va obyektlarni hisobga olishning, soliq to‘g‘risidagi qonun hujjatlariga rioya etilishini, soliqlarning, O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi huzuridagi Byudjetdan tashqari Pensiya jamgarmasi, Respublika po‘l jamg‘armalariga majburiy to‘lovlarning to‘g‘ri xisoblab chiqarilishi, to‘liq va o‘z vaqtida to‘lanishini nazorat qilishdan iborat”, mazmunidagi ta’rif berilgan.

Boshqa bir guruh xorijlik olimlarimiz Jia, X., Fu, Y., & Sun, H, Pop Ioanlar ham soliq nazorati tushunchasiga o‘zlarining fikrlarini bildirib o‘tishgan.

Jia, X., Fu, Y., & Sun, H fikricha korxonalar rahbarlari tomonidan ichki soliq nazoratining e’tiborga olinishi va korxonalar rivojlanish strategiyasini hisobga olib mamlakatdagi o‘zgaruvchan soliq siyosatiga dosh berish va soliq risklarini oldini olish yo‘llari ishlab chiqilishi ta’kidlanadi.

Ushbu olimlarning yuqoridagi fikrini inobatga olgan holda, soliq nazoratiga quyidagicha ta’rif berish maqsadga muvofiq:

Solliq nazorati–byudjet daromadlarini shakllantirish maqsadida soliq qonunchiligiga rioya etilishi ijrosini ta’minlash maqsadida vakolatli organ tomonidan soliq to‘lovchilar faoliyati bo‘yicha qonunchilikda belgilangan tartibda amalga oshiriladigan nazorat tadbiri².

Mamlakatimiz byudjet-soliq siyosatida bunday holatlarni saqlanib qolayotgani, ayrim soliq to‘lovchilarimizning davlat va jamiyat oldidagi o‘z mas’uliyatini sezmasliklari oqibatida iqtisodiyotimizni rivojlanishida katta to‘siq bo‘lmoqda. Bundan kurinib turibiki, mamlakatimizni ijtimoiy-iqtisodiy tomonlarni rivojlantirish uchun yo‘naltirgan maqsadli xar qanday mablag‘lar yurtimiz ravnaqini hamda iqtisodiy salohiyatini oshirishda muhim vazifalardan biri bo‘lib xisoblanadi. Bu esa mamlakatimiz byudjetiga tushadigan mablag‘lar salmog‘ini oshirishda muhim omillarimizdan biridir.

Xulosa o‘rnida yuqorida aytib o‘tilgan barcha ma’lumotlardan kelib chiqqan holda quyidagi ishlarni amalga oshirish maqsadga muvofiq deb topdik. Aytish lozimki, ushbu aytiladigan fikr va mulohazalarimiz o‘z navbatida soliq tekshiruvlarini holisona amalga oshirishda samaradorlikka erishishga olib keladi.

Solliq qonunchiligi amaliyotida uchrayotgan muammolarni ijobiy xal etishda quyidagi takliflarni joriy etish maqsadga muvofiq deb o‘ylaymiz:

birinchidan, soliq idoralari tomonidan soliq to‘lovchilarga yuboriladigan so‘rovnomalar bekor qilinib, ushbu so‘rovnomada so‘ralgan xujjatlar tegishli davlat va nodavlat tashkilotlaridan talab kilib olinib tegishli tartibda kameral soliq tekshiruvi o‘tkazilib soliq to‘lovchiga agarda fark aniqlanadigan bo‘lsa aniqlangan kamchilik bo‘yicha talabnoma yuborilishi soliq to‘lovchining ortiqcha vaqt sarflashiga olib kelmoqda. Bu esa soliq to‘lovchiga jo‘natilgan so‘rovnomaga vaqtida javob xati yuborilmasligiga sabab bo‘lmoqda.

² Muallif tomonidan soliq nazoratiga berilgan ta’rif.

ikkinchidan, xo‘jalik yurituvchi subyektlarimiz faoliyatida kameral soliq tekshiruvi o‘tkazilgan davr uchun qayta kameral soliq tekshiruvi o‘tkazilmalik lozim. Ma‘lum davr uchun qayta-qayta o‘tkaziladigan kameral soliq tekshiruvi soliq to‘lovchiga soliq xodimlari faoliyatida shubxa uyg‘otishi mumkinligi va bu esa korrupsiya xolatlarga sabab bo‘lishiga olib keladi.

O‘zbekiston Respublikasi davlat soliq xizmati organlarida oqilonasoliq nazorat tizimini to‘g‘ri yo‘lga qo‘yilishi, soliq tizimi qonunchiligiga to‘liq rioya etilishida xufiyona iqtisodiyotga barxam berishga xizmat qiladi

Adabiyotlar ro‘yxati:

1. Т.А.Валеревич. Налоговый контроль при налогообложении физической лис на основе подхода “Обект контроля-налогоплательщик” 2009 год, Нижний Новгород.
2. А. Tagayev, F. Xashimotov, G‘. Ro‘ziyev, K. Xotamov. Soliq nazorati. – o‘quv qo‘llanma / -T.: Yangi asr avlodi, 2010-y. -84 b.
3. Vaxabov A.V., Jo‘rayev A.S., Soliqlar va soliqqa tortish. Darslik -“Iqtisod-Moliya”, 2018-yil, 408 bet.

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ЭФФЕКТИВНЫЕ СТРАТЕГИИ ДЛЯ СОБЛЮДЕНИЯ НОРМ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Ражаббаева Дилдора Зикировна
Фискальный институт
Холматов Фахриддин Насимович
Студент Фискального института

Аннотация. В данном исследовании рассматривается важность налогового планирования с учетом финансовой безопасности. Налоговое планирование является ключевым фактором для оптимизации налоговых обязательств и обеспечения финансовой устойчивости организации. Путем использования налоговых льгот, оптимизации структуры предприятия и применения международных налоговых стратегий, организации могут снизить свою налоговую нагрузку. Кроме того, правильное ведение бухгалтерского учета и управление налоговыми рисками помогут соблюсти налоговое законодательство. Результатом будет финансовая безопасность предприятия и оптимальное использование его ресурсов.

Ключевые слова: Международные налоговые стратегии, налоговые обязательства, минимизация рисков, двойное налогообложение, оптимальная юрисдикция, международные операции, налоговые соглашения, бухгалтерский учет, налоговая отчетность, налоговое планирование, управление налоговыми рисками, соблюдение налогового законодательства, налоговые аудиты.

Annotatsiya. Ushbu tadqiqot moliyaviy xavfsizlikni hisobga olgan holda soliqlarning rejalashtirishni ahamiyatini o'rganadi. Soliqlarni rejalashtirish soliq majburiyatlarini optimallashtirish va tashkilotning moliyaviy barqarorligini ta'minlashning asosiy omilidir. Soliq imtiyozlaridan foydalanish, korxonada tuzilmasini optimallashtirish va xalqaro soliq strategiyalarini qo'llash orqali soliq yukini kamaytirishi mumkin. Bundan tashqari, buxgalteriya hisobi va soliq xaflarini to'g'ri boshqarish soliq qonunchiligiga rioya qilishga yordam beradi. Natija korxonaning moliyaviy xavfsizligi va uning resurslaridan optimal foydalanish bo'ladi

Kalit so'zlar: Xalqaro soliq strategiyalari, soliq majburiyatlari, risklarni minimallashtirish, ikki tomonlama soliqqa tortish, optimal yurisdiksiya, xalqaro operatsiyalar, soliq shartnomalari, buxgalteriya hisobi, soliq hisoboti, soliqni rejalashtirish, soliq tavakkalchiligini boshqarish, soliq qoidalariga rioya qilish, soliq auditi

Annotation. This study examines the importance of tax planning with financial security in mind. Tax planning is a key factor for optimizing tax obligations and ensuring the financial stability of the organization. By taking advantage of tax incentives, optimizing enterprise structure and applying international tax strategies, organizations can reduce their tax burden. In addition, proper bookkeeping and tax risk management will help you comply with tax laws. The result will be the financial security of the enterprise and the optimal use of its resources.

Key words: International tax strategies, tax obligations, risk minimization, double taxation, optimal jurisdiction, international transactions, tax treaties, accounting, tax reporting, tax planning, tax risk management, tax compliance, tax audits.

В современном бизнес-мире налоговое планирование становится все более важным аспектом финансовой стратегии организации. Целью налогового планирования является оптимизация налоговых обязательств, снижение налоговых расходов и обеспечение финансовой устойчивости предприятия. В настоящее время, в условиях постоянных изменений в налоговом законодательстве, организации должны активно заниматься налоговым планированием с учетом финансовой безопасности. Это позволит им эффективно управлять своими финансами, минимизировать налоговые риски и обеспечить стабильность своего финансового положения. В данном исследовании мы рассмотрим различные аспекты налогового планирования, а также рекомендации по его реализации с учетом финансовой безопасности организации.

Существуют несколько различных аспектов налогового планирования, которые помогут предприятию снизить налоговую нагрузку, минимизировать риски и обеспечить финансовую безопасность. Они рассматривают использование налоговых льгот и вычетов, оптимизацию структуры предприятия, международные налоговые стратегии, ведение бухгалтерского учета и управление налоговыми рисками. Но изначально требуется изучить и разобраться в требованиях к бухгалтерскому учету и отчетности, а также рассмотреть эффективные стратегии соблюдения налогового законодательства.

Этот анализ поможет предприятию оптимизировать налоговую ситуацию и повысить его финансовую стабильность.

Первым аспектом, который должен рассматриваться в обязательном порядке, является применение налоговых льгот и вычетов для сокращения налоговой нагрузки. Это включает изучение различных налоговых льгот, предоставляемых государством, а также возможностей использования налоговых вычетов для конкретных видов деятельности или инвестиций. Субъект предпринимательства должно изучить, какие льготы и вычеты доступны для предприятий и как наилучшим образом использовать их для снижения налогового бремени. Кроме того, предприятием рассматриваются актуальные научные исследования в области налоговых льгот и вычетов, чтобы предоставить более глубокое понимание их эффективности и применения в различных ситуациях. В результате, эти данные помогут организациям принимать осознанные решения и оптимизировать свою налоговую стратегию.¹

Вторым аспектом, рассматриваемым в данном исследовании, является оптимизация структуры предприятия с целью минимизации налоговых обязательств. В рамках данного исследования будут рассмотрены различные организационные и структурные аспекты, которые могут оказать положительное влияние на снижение налоговой нагрузки предприятия. Рассмотрение данных аспектов включает в себя анализ возможности изменения формы собственности, проведение реорганизации бизнеса, а также использование специальных структур, таких как холдинговые компании или оффшорные юрисдикции. При выборе оптимальной стратегии предприятию будет предоставлена возможность оценить преимущества и риски каждого из рассмотренных подходов. Обратим внимание, что настоящее исследование является лишь предварительным этапом в понимании сложности и многогранности данной проблематики. Дальнейшие исследования и анализ могут потребоваться для более глубокого понимания и принятия обоснованных решений.

Следующий аспект, рассматриваемый в данном исследовании, представляет собой применение международных налоговых стратегий для снижения налоговых рисков. В условиях глобализации и международной торговли, предприятия сталкиваются с разнообразными налоговыми рисками, связанными с пересечением границ и участием в международных сделках. В исследовании анализируются различные международные налоговые стратегии, которые помогают предприятиям снизить свои налоговые обязательства и минимизировать риски. Эти стратегии включают использование двойного налогообложения, выбор оптимальной юрисдикции для международных операций и применение международных налоговых соглашений. Наше исследование предоставляет важные научные выводы и рекомендации, которые помогут предприятиям эффективно управлять своими налоговыми рисками и достичь оптимальных результатов в международных операциях.

¹ Пансков В.Г. Налоговое регулирование как инструмент подъема экономики. «Налоги управление финансами» 2019г.

Четвертым аспектом, который будет рассмотрен, является правильное ведение бухгалтерского учета и отчетности с целью обеспечения соответствия налоговым требованиям. Корректное и своевременное ведение бухгалтерии и составление налоговой отчетности представляют собой важные аспекты налогового планирования. В данном контексте будут значимы требования к бухгалтерскому учету и налоговой отчетности, а также наиболее эффективные практики и инструменты, способствующие соблюдению налоговых требований предприятием и предотвращению возможных штрафов и проблем с налоговыми органами. Ведение бухгалтерского учета и составление налоговой отчетности требуют особой внимательности и точности, поскольку они являются неотъемлемой частью налоговой системы и взаимодействия предприятий с налоговыми органами. Современные научные исследования и экспертные мнения подтверждают, что правильное ведение бухгалтерии и составление налоговой отчетности способствуют не только соблюдению налоговых требований, но и созданию благоприятного бизнес-окружения.²

Последним аспектом, который мы рассмотрим, является управление налоговыми рисками и соблюдение налогового законодательства. Проблематика управления налоговыми рисками и соблюдения налогового законодательства является актуальной и требует особого внимания со стороны предприятий. В условиях динамично меняющегося налогового законодательства и различных интерпретаций налоговых правил, предприятия подвергаются риску налоговых аудитов и возможных споров с налоговыми органами. Для эффективного управления налоговыми рисками необходимо разработать стратегии, включающие в себя разработку политик и процедур внутри предприятия, а также осуществление контроля и аудита для обеспечения соблюдения налогового законодательства. Одним из наиболее важных инструментов управления налоговыми рисками является разработка и внедрение политик и процедур, которые позволяют предприятию эффективно соблюдать налоговое законодательство и минимизировать риски налоговых аудитов. Внутренний контроль и аудит играют важную роль в обеспечении соблюдения налогового законодательства и выявлении потенциальных налоговых рисков. Кроме того, предприятия могут применять различные стратегии и методы управления налоговыми рисками, такие как разработка системы мониторинга и контроля налоговых показателей, анализ и оценка налоговых рисков, а также обучение сотрудников в области налогового законодательства.³

Научное исследование о налоговом планировании представляет собой комплексный анализ важных аспектов, которые предприятия должны учитывать для оптимизации своей налоговой стратегии и снижения налоговых рисков. Данное исследование обобщает пять ключевых аспектов. Первый аспект касается эффективности налоговых стратегий. Исследование показало, что разработка и применение эффективных налоговых стратегий помогает

² Вишнякова М.М., Бурнашева В. Р. Налоговое регулирование как одно из ключевых направлений государственного регулирования экономики // Бенефициар. 2017. № 8. С. 73-76.

³ Налоговый менеджмент: учебник / под ред. И. А. Майбурова, Ю. Б. Иванова. М.: Юнити-Дана, 2016. 559 с.

предприятиям снизить свои налоговые обязательства и оптимизировать свою налоговую стратегию. Вторым аспектом является оптимизация структуры предприятия, где рассмотрены организационные и структурные аспекты, способствующие снижению налоговой нагрузки. Третьим аспектом являются международные налоговые стратегии, которые помогают предприятиям снизить налоговые риски и оптимизировать результаты в международных операциях. Четвертым аспектом является правильное ведение бухгалтерского учета и отчетности для соблюдения налоговых требований. Последний аспект касается управления налоговыми рисками и соблюдения налогового законодательства, где рассмотрены стратегии и инструменты управления налоговыми рисками предприятий.

Каждый из этих аспектов взаимосвязан и имеет свою роль в обеспечении успешного налогообложения предприятий. Комбинирование данных аспектов позволяет предприятиям эффективно управлять своими налоговыми рисками, достигать оптимальных результатов в международных операциях и соблюдать требования налогового законодательства. Это обеспечивает не только снижение налоговой нагрузки, но и создание благоприятного бизнес-окружения, способствующего устойчивому развитию предприятий.

Список литературы:

1. Мартынов А.А. Налоговое планирование и оптимизация налоговых рисков в международных операциях. Москва: Издательство "Экономика", 2018.
2. Смирнова Е.С. Управление налоговыми рисками в международных операциях. Москва: Издательство "ГроссМедиа", 2019.
3. Иванов П.Н. Эффективные налоговые стратегии для международных компаний. Санкт-Петербург: Издательство "БизнесПресс", 2020.

АҲОЛИНИНГ ТАДБИРКОРЛИК ФАОЛИЯТИНИ СОЛИҚЛАР ВОСИТАСИДА ТАРТИБГА СОЛИШ ВА РАҒБАТЛАНТИРИШНИ ЯНАДА ТАКОМИЛЛАШТИРИШ МАСАЛАЛАРИ

Рузиев Ғанишер Усарович
Фискал институт

Аннотация: Мақолада аҳоли тадбиркорлигини давлат томонидан қўллаб-қувватлаш масалалари билан биргаликда, улар фаолиятини солиқлар воситасида тартибга солиш ва рағбатлантиришни такомиллаштириш масалалари келтириб ўтилган.

Аннотация: В статье рассматриваются вопросы государственной поддержки предпринимательской деятельности населения, регулирования и стимулирования их деятельности посредством налогов.

Annotation: The article discusses issues of state support for entrepreneurial activities of the population, regulation and stimulation of their activities through taxes.

Калит сўзлар: тадбиркорлик, якка тартибдаги тадбиркор, солиқ, имтиёз, ижтимоий солиқ

Ключевые слова: предпринимательство, индивидуальный предприниматель, налог, льгота, социальный налог

Keywords: entrepreneurship, individual entrepreneur, tax, benefit, social tax

Рақамли иқтисодиёт шароитида мамлакатимизда хусусий мулк ҳуқуқини ҳимоя қилиш ва унинг устувор мавқеини янада кучайтириш, мулкдорларнинг ўрта синфини шакллантириш, янги иш ўринлари яратиш ва шу асосда аҳоли даромадларини кўпайтиришнинг муҳим омили сифатида кичик бизнес ва тадбиркорлик фаолиятини янада ривожлантириш долзарб аҳамият касб этади. Шунга кўра, мамлакатимизда аҳолининг тадбиркорлик фаолиятини амалга оширишлари учун қулай шарт-шароитлар, шунингдек кичик бизнесга янги имкониятлар яратиш борасида ислохотлар изчил амалга оширилиб келинмоқда. Масалан, Ўзбекистон Республикаси Президентининг ПФ-21-сонли Фармони¹ асосан тегишли мезонлар асосида тадбиркорлик субъектлари кичик, ўрта ва йирик тоифаларга ажратилди ва уларнинг ҳар бири билан алоҳида ёндашувлар асосида ишлаш тизими йўлга қўйилди.

ПФ-287-сонли Фармон² билан республика туман ва шаҳарлари 5 та тоифага ажратилди ва 5-тоифадаги 20 та туманда рўйхатдан ўтган ва шу ҳудудларда фаолият юритадиган якка тартибдаги тадбиркорлар 2026 йил 1 январга қадар жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғининг қатъий белгиланган суммаларини тўлашдан озод қилинди. 60 та туманга алоҳида солиқ, кредит ва молиявий ёрдам режимлари жорий қилинди. Натижада бу

¹ Ўзбекистон Республикаси Президентининг Фармони. Тадбиркорлик субъектларини тоифаларга ажратиш мезонлари ҳамда солиқ сиёсати ва солиқ маъмуриятчилигини янада такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида. ПФ-21-сон, 2023 йил 10 февраль.

² Ўзбекистон Республикаси Президентининг Фармони. Республика ҳудудларини тоифаларга ажратиш ва тадбиркорликни қўллаб-қувватлашнинг табақалаштирилган тизимини жорий этиш чора-тадбирлари тўғрисида. ПФ-287-сон, 2022 йил 30 декабрь

туманлардаги тадбиркорлар 2023 йилнинг ўтган олти ойда қарийб 1 триллион сўмлик имтиёзлардан фойдаланди. Бунинг ҳисобига, 20 та тумандаги тадбиркорларнинг даромади ўтган йилга нисбатан 1,5-2 бараваргача ошди. Умуман, ўтган бир йилда кичик тадбиркорлар сони 40 мингтага кўпайди, ўрта тадбиркорлар сони 2 мингтага ошиб, 10 мингга етди.³

Ислоҳотлар натижасида аҳолининг тадбиркорлик фаолиятига қулай шароитлар яратилиши, янги имконият ва енгилликларнинг жорий қилиниши оқибатида иқтисодиётнинг барча секторларида ходимлар сони ошиши, меҳнатга ҳақ тўлаш фондини легаллаштириб борилиши, иш ҳақи миқдорларининг ошиши ҳисобига давлат бюджетига жисмоний шахслар ҳамда якка тартибдаги тадбиркорлар томонидан тўланадиган даромад солиғи тушуми ўсиш суръатларига эга бўлди. Жумладан, 2023 йилнинг 1-ярим йиллигида жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи тушумлари 14,4 трлн сўмни (ўтган йилнинг мос даврига нисбатан 3,1 трлн сўмга ошди), жумладан, қатъий белгиланган миқдорда жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи бўйича тушумлар 2023 йилнинг 1-ярим йиллигида 211,1 млрд сўмни ташкил этиб, 2022 йилнинг мос даврига нисбатан 15,7 млрд сўмга (+8,1%) ошишига эришилди⁴.

Президентимиз тадбиркорлар билан бўлиб ўтган очиқ мулоқатда кичик бизнесни манзилли қўллаб-қувватлаш, уларга зарур шарт-шароитлар яратиш борасида қулай муҳит ҳали тўлиқ шаклланиб улгурмаганлиги, кичик тадбиркорлар “оёққа туриб олиши” ва фаолиятини кенгайтириши учун мутлақо янги ёндашувлар жорий қилинишини қайд этиб ўтди. Дарҳақиқат, бугунги кунда тадбиркорлик фаолияти билан боғлиқ муаммоли масалалар қаторида улар фаолиятини тартибга солишга доир қонун ҳужжатларидаги “етишмовчилик” ёки “бўшлиқ”ларнинг мавжудлиги, бир томондан тадбиркорлар учун ортикча солиқ ҳисобланаши ҳисобига “сунъий” солиқ қарздорликларининг юзага келишига, иккинчи томондан эса, “сохта тадбиркорлар”нинг солиқ тўловларидан қочишига имконият яратмоқда. Масалан, якка тартибдаги тадбиркор сифатида амалга ошириш мумкин бўлган тадбиркорлик фаолият турларининг ўзини ўзи банд қилган шахслар амалга ошириши мумкин бўлган фаолият турлари қаторида ҳам мавжудлиги, кўпгина тадбиркорларнинг солиқ тўлашдан қочиш мақсадида фаолиятларини тўхтатиб, шу фаолият тури билан ўзини ўзи банд қилган шахс сифатида шуғулланишга ўтиб кетишига сабаб бўлмоқда. Натижада ушбу ҳолат солиқ тўловчилар таркибида қатъий белгиланган миқдорда даромад солиғи тўловчи ЯТТ сонининг қисқаришига олиб келмоқда. 1-жадвал.

³ Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг тадбиркорлар билан очиқ мулоқотдаги маърузаси. 2023 йил 18 август.

⁴ https://api.mf.uz/media/budget_activity_files/6_ойлик_ижро_nhZhwlK.pdf

2022-2023 йилларда солиқ тўловчилар сонининг ўзгариш динамикаси (нафар)⁵

Кўрсаткичлар номи	2022 йил 1 июль	2023 йил 1 июль	2022 йилга нисбати %
1. Асосий солиқ турлари бўйича тўловчилар сони			
Фойда солиғи	156 986,0	175 965,0	12,1
Қўшилган қиймат солиғи	156 926,0	175 965,0	12,1
Акциз солиғи, жами	4 590,0	4 650,0	1,3
Ер қаъридан фойдаланилганлик учун солиқ	2 054,0	2 105,0	2,5
Сув ресурсларидан фойдаланганлик учун солиқ	141 656,0	156 467,0	10,5
Юридик шахслар мол-мулк солиғи	68 673,0	77 287,0	12,5
Юридик шахслар ер солиғи	167 619,0	183 037,0	9,2
2. Солиқ тўловчи жисмоний шахслар			
Даромад солиғи (қатъий белгиланган миқдорда даромад солиғи тўловчи ЯТТ билан бирга)	5 210 678,0	5 087 012,0	-2,4
Мол-мулк солиғи	7 567 312,0	7 731 873,0	2,2
Ер солиғи	6 657 713,0	6 794 600,0	2,1

Жавдвал маълумотларида қайд этилган 2022-2023 йилларда солиқ тўловчилар сонининг ўзгариш динамикасида 2022 йил 1 июль ҳолатига даромад солиғи (қатъий белгиланган миқдорда даромад солиғи тўловчи ЯТТ билан бирга) тўловчилар сонининг ўтган йилнинг мос даврига нисбатан 2,4 фоизга камайиб кетганлигини кузатиш мумкин.

Аҳоли ўртасида якка тартибдаги тадбиркор сифатида давлат рўйхатидан ўтмасдан туриб, ижтимоий солиқдан қочиш мақсадида тўғридан-тўғри “Хунармандчилик” уюшмасига аъзо бўлиб, ноқонуний тадбиркорлик фаолиятини амалга ошираётган жисмоний шахслар ҳам мавжуд. Аслида амалдаги солиқ қонунчилигида белгиланган тартибдаги давлат рўйхатидан ўтган ҳолда хунармандчилик фаолияти билан шуғулланаётган якка тартибдаги тадбиркорлар “Хунармандчилик” уюшмасига аъзо бўлган тақдирда даромад солиғини тўлашдан озод этилади. Аммо ижтимоий солиқ тўлаш мажбурияти сақланиб қолади.

Юқоридаги таъкидлаб ўтганимиздек, қонунчиликдаги айрим “етишмовчилик” ёки “бўшлиқ”лар тадбиркорлар учун ҳам ортиқча солиқларнинг ҳисобланаши ва “сунъий” солиқ қарздорликларининг юзага келишига сабаб бўлмоқда. Жумладан, амалдаги қонунчиликка кўра, якка тартибдаги тадбиркор ўз фаолиятини вақтинча тўхтатиши ёки ихтиёрий тугатиши учун бу ҳақда давлат рўйхатидан ўтказувчи орган (Давлат хизматлари маркази)га электрон тарзда ёки ўзи борган ҳолда ариза тақдим этиши лозим. Амалиётда якка тартибдаги тадбиркорлар билан боғлиқ айрим ҳолларда (жиноят содир этишда гумон қилинаётган ёки айбланаётган шахслар қамоққа олинган муддатда ёки кутилмаганда тадбиркорнинг оғир хасталик туфайли шифохонага

⁵ https://api.mf.uz/media/budget_activity_files/6_ойлик_ижро_nhZhWLK.pdf

ётиб даволанаётган муддати давомида) уларнинг тадбиркорлик фаолиятини вақтинча тўхтатиш, шунингдек якка тартибдаги тадбиркор (жисмоний шахс)нинг бевақт вафот этганлиги сабабли улар фаолиятини ихтиёрий тугатиш ким томонидан қандай тартибда амалга оширилиши қонунчиликда назарда тутилмаган. Натижада бундай ҳолларда ҳам солиқ идораларида мазкур тадбиркорлар учун автоматик тарзда солиқ ҳисобланиши давом этади.

Шу каби муаммоларни бартараф этиш мақсадида қуйидагилар таклиф этилади:

1. Якка тартибдаги тадбиркорлик фаолият турларига мос келадиган фаолият тури билан шуғулланаётган ўзини ўзи банд қилган шахслар учун фаолиятини бошлаган ойдан бошлаб, ўн икки календарь ойдан кейин кичик бизнес тоифасига ўтиш мажбуриятини белгилаш лозим.

2. Қонун ҳужжатларида “Ҳунармандчилик” уюшмасига аъзо бўлиш истагидаги ҳунарманд шахслар учун, дастлаб якка тартибдаги тадбиркор сифатида давлат рўйхатидан ўтиш талабини бажариш мажбуриятини белгилаш лозим.

3. Даромад солиғини қатъий белгиланган ставкада тўловчи якка тартибдаги тадбиркорлар учун товарлар (хизматлар) реализациясидан даромади календарь йилида юз миллион сўмдан ошганда айланмадан олинадиган солиқни тўлашга ўтиш талабини қайта кўриб чиқиш, бунда товарлар (хизматлар) реализациясидан даромади календарь йилида юз эллик миллион сўмдан ошган якка тартибдаги тадбиркорларга нисбатан айланмадан олинадиган солиққа ўтиш талабини белгилаш лозим.

4. Тадбиркорлик фаолияти билан бевосита боғлиқ бўлмаган ҳолда жиноят содир этишда гумон қилинаётган ёки айбланаётган шахслар қамоққа олинган муддатда ёки кутилмаганда тадбиркорнинг оғир хасталик туфайли шифохонага ётиб даволанаётган муддатида уларнинг тадбиркорлик фаолиятини ишончли вакили ёки оила аъзолари томонидан давлат хизматлари марказига ариза бериш (қамоққа олишга оид суд санкцияси нусхасини илова қилган ҳолда) орқали вақтинча, шунингдек озодликдан маҳрум қилиш тўғрисидаги суд қарори нусхасини ёки вафот этган тадбиркорнинг ФХДЁ томонидан берилган ўлим ҳақидаги тиббий гувоҳномаси ёхуд суднинг фуқарони вафот этган деб эълон қилиш ҳақидаги ҳал қилув қарори нусхасини аризага илова қилган ҳолда умуман фаолиятни тўхтатиш имконияти бериш лозим.

Бизнинг фикримизча, юқорида келтириб ўтилган таклифлар аҳолининг тадбиркорлик фаолиятини солиқлар воситасида тартибга солиш ва рағбатлантиришни янада такомиллаштиришга хизмат қилади.

YANGI O‘ZBEKISTONDA INVESTITSION MUHIT JOZIBADORLIGINI OSHIRISHNING MUHIM OMILLARI

Ro‘ziqulov Shunqor Tohir o‘g‘li
Fiskal instituti birinchi bosqich magistr

Annotatsiya: maqolada Yangi O‘zbekistonda investitsion muhit jozibadorligini oshirishning muhim omillari, uning ahamiyati, iqtisodiyotni, jumladan tadbirkorlikni yanada rivojlantirish maqsadida xorijiy investitsiyalarni jalb etishni boshqarish, rag‘batlantirish va qo‘llab-quvvatlash borasida amalga oshirilayotgan keng qamrovli islohotlar bayon qilingan. Unda iqtisodiyot tarmoqlarini jadal rivojlantirish, ishlab chiqarish quvvatlarini kengaytirish va modernizatsiya qilishda investitsiyalarning tutgan o‘rni yoritilgan.

Kalit so‘zlar: Yangi O‘zbekiston, investitsiya, iqtisodiyot, biznes, tadbirkorlik, bozor, barqarorlik, kapital, tarmoq, sanoat, sanoat zonasi, eksport, import.

Аннотация: в статье описаны важные факторы повышения привлекательности инвестиционной среды Нового Узбекистана, ее значение, реализуемые комплексные реформы в области управления, стимулирования и поддержки привлечения иностранных инвестиций в целях дальнейшего развития экономики, в том числе предпринимательства. Подчеркивается роль инвестиций в стремительном развитии отраслей экономики, расширении и модернизации производственных мощностей.

Ключевые слова: Новый Узбекистан, инвестиции, экономика, бизнес, предпринимательство, рынок, стабильность, капитал, сектор, промышленность, промзона, экспорт, импорт.

Abstract: the article describes important factors for increasing the attractiveness of the investment environment of New Uzbekistan, its importance, and ongoing comprehensive reforms in the field of management, stimulation and support for attracting foreign investment for the further development of the economy, including entrepreneurship. The role of investment in the rapid development of economic sectors, expansion and modernization of production capacities is emphasized.

Key words: New Uzbekistan, investments, economy, business, entrepreneurship, market, stability, capital, sector, industry, industrial zone, export, import.

Bugungi kunda Yangi O‘zbekistonda investitsiyalar iqtisodiyotni innovatsion rivojlantirish, biznes va tadbirkorlikni rivojlantirish va aholi farovonligini oshirishga xizmat qilib kelmoqda. Bu borada 2018-yil O‘zbekistonda – “Faol tadbirkorlik, innovatsion g‘oyalar va texnologiyalarni qo‘llab-quvvatlash yili”, 2019-yil – “Faol investitsiyalar va ijtimoiy rivojlanish yili”, 2020-yil – “Ilm, ma’rifat va raqamli iqtisodiyotni rivojlantirish yili” da salmoqli natijalarga erishildi. Agar iqtisodiy raqamlarga murojaat qilinsa, 2019-yilda investitsiyalar hajmi sezilarli darajada oshdi. Ayniqsa, jalb qilingan to‘g‘ridan to‘g‘ri xorijiy investitsiyalar salmog‘i 4,2 milliard dollarni tashkil etib, 2018-yilga nisbatan 3,1 milliard dollarga yoki 3,7 barobar o‘sdi. Mamlakatimiz ilk bor xalqaro kredit reytingini oldi va jahon moliya bozorida birinchi

marta o'z reytingini sezilarli darajada yaxshiladi.

Taraqqiyotning yangi bosqichida mamlakatda iqtisodiy barqarorlikka erishishda investitsiya muhitining jozibadorligini oshirish uchun bir qancha ishlar amalga oshirildi. Olimlarning ta'kidlashlaricha, hozirgi kunda O'zbekistonda xorijiy investorlarni jalb etish uchun quyidagi shart-sharoitlar va omillar mavjud:

- mamlakatdagi ijtimoiy-siyosiy barqarorlik;
- xususiy mulk va raqobatni himoyalaydigan Qonunchilik bazasining shakllangani;
- investitsiya jarayonini qo'llab-quvvatlaydigan infratuzilmaning barpo etilgani;
- mamlakatning qulay geografik joylashuvi;
- agrosanoat sektorini rivojlantirish salohiyatining yuqoriligi va mamlakatning mineral-xomashyo resurslariga boyligi;
- yuqori malakaga ega mehnat resurslarining mavjudligi; – savdo uchun ichki bozor hajmining yetarli darajada ekanligi kabilardir.

Shu bois Yangi O'zbekistonda iqtisodiyotni, jumladan tadbirkorlikni yanada rivojlantirish maqsadida xorijiy investitsiyalarni jalb etishni boshqarish, rag'batlantirish va qo'llab-quvvatlash siyosati kompleks tarzda amalga oshirildi. Bu jarayonni muvaffaqiyatli yuritish uchun respublikada qator Farmonlar, Qonunlar va me'yoriy hujjatlar qabul qilindi. Ular orasida bunday normativ-huquqiy hujjatlar ko'pchilikni tashkil qilsada, O'zbekiston Ryespublikasi Prezidentining "O'zbekiston Ryespublikasining 2023 — 2025-yillarga mo'ljallangan investitsiya dasturini amalga oshirish chora-tadbirlari to'g'risida" gi qarori qabul qilindi. Qarorda ryespublika iqtisodiyoti tarmoqlarini jadal rivojlantirish, ishlab chiqarish quvvatlarini kengaytirish va modernizatsiya qilish, sanoat, xizmat ko'rsatish va qishloq xo'jaligi sohalariga zamonaviy texnologiyalarni keng joriy etish, yuqori qo'shilgan qiymatli eksportbop mahsulotlar ishlab chiqarish hajmlarini oshirish, investitsiya jarayonlarini jadallashtirish va hududlarga to'g'ridan-to'g'ri xorijiy investitsiyalarni faol jalb qilish, shuningdek, joylarda yuqori daromadli ish o'rinlarini yaratish va aholi bandligini ta'minlash ko'zda tutildi. Ushbu qarorda nafaqat xorijiy investitsiyalarni jalb etish, balki xorijiy tadbirkorlar bilan o'zaro tajriba almashish borasidagi ishlarni yanada takomillashtirish chora tadbirlari ham belgilandi.

Xorij investorlarining kichik biznes bilan hamkorlikdagi faoliyatlari xususida dunyoning boshqa mamlakatlari bilan taqqoslagan, A. Bekmurodov. I.Majidov, U.G'afurovlarning yozishicha, rivojlangan mamlakatlar ishlab chiqarishida kichik biznesning ulushi keyingi 30 yil ichida deyarli 70 %gacha yetgan. Jumladan, bu ko'rsatkich AQSH da 38 %dan 52 %ga, Yaponiyada 47 %dan 55 %ga, Yevropa Ittifoqi mamlakatlarida 58 %dan 67 %ga yetgan. Kichik tadbirkorlik subyektlarining ushbu mamlakatlardagi korxonalar umumiy sonidagi ulushi 92,5 %dan kam emas.

Ular o'z mohiyatiga ko'ra birinchisi, to'g'ridan to'g'ri investitsiyalar, ikkinchisi asosiy kapitalga kiritilgan xorijiy investitsiyalar va kreditlardir. Ularning hajmi o'tgan davrda 4340,8 milliard so'm bo'lgan bo'lsa, xorijiy investitsiya va kreditlarning umumiy investitsiyalar hajmidagi ulushi 28,3 %ini to'g'ridan-to'g'ri xorijiy investitsiya va kreditlar 3778,4 milliard so'mni, to'g'ridan-to'g'ri xorijiy investitsiya va kreditlarning xorijiy investitsiya va kreditlarning umumiy hajmidagi

ulushi 87,0 %ini tashkil etgan edi. Xususan, kichik erkin iqtisodiy zonalar faoliyati uchun 2 848,50 million AQSh dollari, jumladan: “Asaka bank” ATB bo‘yicha 448,8 million AQSh dollari; Tashqi iqtisodiy faoliyat Milliy banki bo‘yicha 1 618,50 million AQSh dollari; “O‘zsanoatqurilishbank” ATB bo‘yicha 660,3 million AQSh dollari; “O‘zsharobsanoat” AJ bo‘yicha 65,4 million AQSh dollari; “O‘zcharmsanoat” uyushmasi bo‘yicha 55,5 million AQSh dollari qiymatida o‘zlashtirish rejalashtirilganligi fikrimiz isbotidir.

Bunda maxsus erkin iqtisodiy va kichik sanoat zonolari muhim rol o‘ynamoqda. 2021-yil birinchi choragi ma‘lumotlariga ko‘ra, respublikamizda 23 ta erkin iqtisodiy va 348 ta kichik sanoat zonolari faoliyat yuritgan. Erkin iqtisodiy zonalarda umumiy qiymati 2,6 mlrd dollarlik 453 ta loyiha amalga oshirilib, 36 mingga yaqin ish o‘rni yaratilgan bo‘lsa, kichik sanoat zonalarida 5 trillion so‘mlik 1497 ta loyiha ishga tushirilib, 36 mingdan ziyod kishining bandligi ta‘minlangan. Bu esa mazkur tizimni yo‘lga qo‘yish borasida zarur tajriba to‘planganidan dalolat beradi.

Bunda Prezidentning 2022-yil 28-dekabrda “O‘zbekiston Respublikasining 2023-2025-yillarga mo‘ljallangan investitsiya dasturini amalga oshirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi PQ-459-son qarori qabul qilindi. 2023-2025-yillar uchun quyidagilar tasdiqlandi:

- Markazlashgan va markazlashmagan investitsiyalarni o‘zlashtirishning yig‘ma maqsadli ko‘rsatkichlari;
- tarmoqlar va hududlar kesimida investitsiya va kreditlarni o‘zlashtirishning maqsadli ko‘rsatkichlari.

Tashqi savdo, investitsiyalar, mahalliy sanoatni rivojlantirish va texnik jihatdan tartibga solish masalalari bo‘yicha Hukumat komissiyasi yirik ishlab chiqarish obyektlari va quvvatlarida amalga oshirilayotgan ishlar bo‘yicha oylik monitoring o‘rnatilishi va ularning o‘z vaqtida ishga tushirilishini ta‘minlaydi. Prezident Shavkat Mirziyoyevning qayd etishicha, so‘nggi yillarda barcha tarmoqlardagi dasturlarga 31 milliard dollarlik to‘g‘ridan-to‘g‘ri xorijiy investitsiyalar jalb qilindi. Natijada o‘tgan 5 yilda sanoat 1,4 barobar, eksport 1,5 barobarga oshdi. Kelgusi 5 yilda iqtisodiyot barqaror o‘sishi uchun sanoatni yana 1,5 barobarga oshirish, eksportni 30 milliard dollarga yetkazish maqsad qilib qo‘yilgan. Buning uchun 120 milliard dollar sarmoya, jumladan, 70 milliard dollar xorijiy investitsiya zarur bo‘ladi, dedi.

2023-yilning o‘tgan olti oyida tarmoqlarda 3,6 milliard dollarlik investitsiyalar o‘zlashtirilgan. Andijon shahri, Buloqboshi, Romitan, G‘allaorol, Forish, Karmana, Davlatobod, Chust, Kattaqo‘rg‘on, Sirdaryo tumanlarining har biriga 50 million dollardan ko‘p to‘g‘ridan-to‘g‘ri investitsiya kelgan. Buni hisobidan, ushbu tumanlarda jami 50 mingta yangi ish o‘rni, qo‘shimcha 1 trillion so‘m tushum paydo bo‘lgan. Lekin ayrim hudud va tarmoqlarda bu ko‘rsatkich past, investitsiya muhiti qoniqarsiz. Shunday tuman va shaharlar hokimlari, vazir o‘rinbosarlari, davlat korxonalari mutasaddilari lavozimidan ozod qilindi, ayrimlariga hayfsan berildi. Yig‘ilishda investitsiya dasturlaridagi 1 ming 500 ta loyihani tezlashtirish va 12 milliard dollardan ziyod xorijiy investitsiyalarni o‘zlashtirish bo‘yicha qo‘shimcha vazifalar belgilandi.

Xulosa o'rnida shuni aytish mumkinki, O'zbekiston iqtisodiyoti, jumladan tadbirkorlik sohalariga investitsiyalarning faol jalb etilishi, barcha xalqaro operatsiyalarni amalga oshirishda kichik biznes va tadbirkorlik uchun muhim ahamiyatga ega ekanligiga guvoh bo'ldik. Zero, xorijiy investitsiyalarni mamlakat iqtisodiyotiga jalb etilishi natijasida tadbirkorlarning o'zaro hamkorlik doirasidagi moliyaviy muammolari o'z yechimini topganligini, xorijiy korporatsiyalarning moliyaviy bo'limlari mablag'laridan investitsiyalar orqali yuqori foyda olishga, ulardan unumli foydalanish esa ichki bozonri maxsulot bilan ta'minlab, maxsulot sifatini oshishiga, xalqning moddiy manfaatdorligiga sabab bo'lishini tasdiqladi. Albatta, bunday investitsiyalar ko'pincha xususiy tadbirkorlar kapitaliga asoslangan bo'ladi va u jadal taraqqiyot uchun asos bo'lmoqda. Bu borada S. Mamatov D. Xujamqulov, O. Nurbekovlarning qayd etishlaricha, investitsion jozibadorlikni oshirish istiqbolda taraqqiyotning quyidagi omillariga xizmat qiladi.

Birinchi, investitsiyalar mamlakatda faoliyat ko'rsatayotgan korxonalarining ishlab chiqarish hajmini kengaytirib, ularning xususiy kapital miqdorini oshiradi;

Ikkinchi, milliy iqtisodiyotda texnologik yangilanish yuz beradi, korxonalariga yangi texnika va zamonaviy uskunalari o'rnatiladi. Natijada jahon bozorida raqobatlasha oladigan milliy mahsulotlar ishlab chiqarila boshlaydi;

Uchinchi, milliy ishlab chiqaruvchilar tomonidan kredit mablag'lari hisobidan istiqbolli loyihalarni amalga oshirish imkoniyati yaratiladi. Milliy iqtisodiyotning jahon iqtisodiyotiga integratsiyalashuvi amalga oshadi. Demak, investitsiyalar, xoh u makro (milliy iqtisodiyot) darajasida, xoh mikro (korxonalar miqyosida) darajada bo'lsin, iqtisodiy o'sishni ta'minlovchi muhim omildir. Ya'ni, har qanday davlatning iqtisodiy rivojlanishida iqtisodiyotning bir tomonlama xom ashyoga tayanilishiga qat'iy barham berish, mustaqil milliy iqtisodiyotni yaratish va uni rivojlantirishga qaratilgan faol investitsiya siyosatini olib borish, xorijiy investitsiyalarni samarali jalb qilishga kuchli ehtiyoj tug'iladi.

Adabiyotlar ro'yxati:

1. "O'zbekiston strategiyasi" // "Taraqqiyot strategiyasi" markazining ijtimoiy-tahliliy jurnali. 2018. № 2.

2. "O'zbekiston Respublikasining 2023 — 2025-yillarga mo'ljallangan investitsiya dasturini amalga oshirish chora-tadbirlari to'g'risida" gi O'zbekiston Respublikasi Prezidentining qarori // Qonunchilik ma'lumotlari milliy bazasi, 28.12.2022-y., 07/22/459/1125-son; 03.08.2023-y., 07/23/242/0556-son; 29.08.2023-y., 06/23/151/0661-son.

3. Bekmurodov A, Majidov I, G'afurov U. Buyuk va muqaddassan, mustaqil vatan. – Toshkent: O'qituvchi. 2011. – B. 124.

4. Ro'zmetov S. Kichik biznes va xususiy tadbirkorlik faoliyatini qo'llab-quvvatlashning jahon tajribasi va O'zbekistonda qo'llash imkoniyatlari. // Ta'lim tizimida ijtimoiy fanlar. 2019. №3. – B. 30.

5. O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Shavkat Mirziyoyevning Oliy Majlisga Murojaatnomasini o'rganish va keng jamoatchilik o'rtasida targ'ib etishga bag'ishlangan ilmiy-ommabop qo'llanma. - Toshkent, 2019. –B. 49.

6. Sanoat zonalari infratuzilmasi. // Yangi O'zbekiston. 2021. 29-may. №108.

7. <https://president.uz/uz/lists/view/6477>

8. Mamatov S, Xujamqulov D, Nurbekov O. Investitsiyalarni tashkil etish va moliyalashtirish / Darslik. – Toshkent: Iqtisod-moliya, 2014. – B. 80.

САВДО ВА ХИЗМАТ КЎРСАТИШ СОҲАСИДА НАЗОРАТ-КАССА ТЕХНИКАСИДАН ФОЙДАЛАНИШНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

Садуллаев Расулбек Палванбаевич

Фискал институт

Бахавутдинова Улфатхон Носир қизи

Фискал институти талабаси

Аннотация: Мақолада савдо ва хизмат кўрсатиш соҳасидаги хўжалик юритувчи субъектларда ҳисоб-китоблар тизимида замонавий ахборот технологияларни жорий этиш ҳамда ушбу соҳада жамоатчилик назоратини кучайтириш борасида онлайн назорат-касса машиналари ва виртуал касса тизимидан фойдаланиш самарадорлиги бўйича зарурий маълумотлар таҳлил қилинган ҳамда тегишли таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқилган.

Калит сўзлар: “Солиқ” мобил иловаси, онлайн назорат-касса техникаси, виртуал касса, “Cashback”, савдо нуқталари, мобил савдо.

Аннотация: В статье анализируется необходимая информация об эффективности использования онлайн кассовых аппаратов и виртуальных кассовых аппаратов при внедрении современных информационных технологий в систему расчетов в сфере торговли и услуг и усилении общественного контроля в этой сфере, а также разрабатываются соответствующие предложения и рекомендации.

Ключевые слова: Мобильное приложение “Солиқ”, онлайн-касса, виртуальная касса, “Кэшбэк”, точки продаж, мобильные продажи.

Annotation: The article analyzes the necessary information on the effectiveness of using online cash registers and virtual cash registers when introducing modern information technologies into the settlement system in the field of trade and services and strengthening public control in this area, as well as developing appropriate proposals and recommendations.

Keywords: Mobile application “Tax”, online cash register, virtual cash register, “Cashback”, points of sale, mobile sales.

Бугунги кунда республикамизда пул-кредит, валюта, солиқ ва ташқи савдо сиёсати соҳаларида тадбиркорлик фаолиятини юритиш учун қулай шароитлар яратиш ва инвестиция муҳитини яхшилашга қаратилган кенг қўламли ислохотлар амалга оширилмоқда.

Мамлакатимизда яширин иқтисодиёт даражасини пасайтириш, тадбиркорлик фаолиятини юритиш учун, шу жумладан тартибга солиш ва маъмурий юкни камайтириш ҳисобига тенг рақобат шароитларини яратиш, солиқ қонунчилиги талабларига риоя қилиш тартиб-таомилларини

автоматлаштириш ва унинг тартибини соддалаштириш мақсадида, яширин иқтисодиётни қискартириш ва солиқ органлари фаолияти самарадорлигини ошириш бўйича ташкилий чора-тадбирлар тўғрисида Президентнинг Фармони қабул қилинган¹.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Савдо ва хизмат кўрсатиш соҳасидаги ҳисоб-китоблар тизимига замонавий ахборот технологияларини жорий қилиш ҳамда ушбу соҳада жамоатчилик назоратини кучайтириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги Фармони ижросини таъминлаш борасида аҳоли билан пулли ҳисоб-китобларни амалга оширадиган барча юридик шахслар, яқка тартибдаги ва оилавий тадбиркорлар томонидан фискал модулга эга бўлган онлайн назорат-касса машиналари ва виртуал кассаларни қўллаш тартиби белгиланди.²

Бундан ташқари, Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг “Чакана савдо ва хизмат кўрсатиш соҳасида назорат-касса техникасидан фойдаланишни такомиллаштиришга доир қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги 2021 йил 4 октябрдаги ПҚ-5252-сонли қарорига асосан:

- чакана савдо ва хизмат кўрсатиш соҳасида ҳисоб-китобларни амалга ошириш тартибини такомиллаштириш, замонавий ахборот ечимларини жорий этиш, иқтисодиётда хуфиёна айланмани қискартириш, шунингдек, ушбу соҳада таъсирчан жамоатчилик назоратини амалга ошириш учун шарт-шароитлар яратиш 2022 йил 1 январдан бошлаб чакана савдо, умумий овқатланиш ва аҳолига маиший хизмат кўрсатиш объектларида харидни амалга оширган ва ушбу харидни солиқ органларининг махсус мобиль иловасида харид чекининг фискал белгисини матрицали штрих код (QR-код) ёрдамида сканерлаш орқали рўйхатдан ўтказган жисмоний шахсларга уларнинг банк карталарига ой якуни билан харид суммасининг 1 фоизи республика бюджетидан қайтарилиши бундан автомобиль сотиб олганлик учун, темир йўл ва авиа чипта хариди, коммунал ва алоқа хизмати учун тўлов, харид чеклари мустасно эканлиги;

- 2022 йил 1 январдан бошлаб рақамли маркировкаланган маҳсулотлар чакана савдосини амалга оширувчи тадбиркорлик субъектлари учун онлайн назорат-касса машинаси ва виртуал кассага уланган, штрих-кодлар ва рақамли маркировка кодларини тўғри ўқишни ва аниқлашни таъминловчи махсус қурилмалардан (2D-сканерлар, маълумотларни йиғувчи терминаллар ёки бошқа турдаги махсус қурилмалар) мажбурий фойдаланиш талаби ўрнатилганлиги.

- 2023 йил 1 январга қадар тадбиркорлик субъектларига онлайн назорат-касса машинаси ҳамда мазкур банднинг биринчи хатбошисида назарда тутилган махсус қурилмаларнинг ҳар бирини сотиб олиш билан боғлиқ харажатлар суммасига, лекин битта қурилма учун базавий ҳисоблаш миқдорининг **4 бараваридан** кўп бўлмаган миқдорда, ҳисобланган ва тўланиши

¹Ўзбекистон Республикаси Президентининг «Яширин иқтисодиётни қискартириш ва солиқ органлари фаолияти самарадорлигини ошириш бўйича ташкилий чора-тадбирлар тўғрисида»ги 2020 йил 30 октябрда ПФ-6098-сон Фармони.

²Ўзбекистон Республикаси Президентининг «Савдо ва хизмат кўрсатиш соҳасидаги ҳисоб-китоблар тизимига замонавий ахборот технологияларини жорий қилиш ҳамда ушбу соҳада жамоатчилик назоратини кучайтириш чора-тадбирлари тўғрисида» 2019 йил 6 сентябрдаги ПФ-5813-сон Фармони.

лозим бўлган фойда солиғи ёки айланмадан олинадиган солиқ ёхуд яқка тартибдаги тадбиркорлар томонидан тўланадиган жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи суммаларини камайтириш ҳуқуқи бериш талаби ўрнатилиши белгиланган.

2023 йилнинг 1 октябрь ҳолатига **жами 223380 та** онлайн назорат-касса техникаси ўрнатилган бўлиб, ҳақиқатда **184625 таси** фойдаланиб келинган. Республика бўйича фойдаланмасдан келинган онлайн назорат касса техникаси **38765 тани** ёки **17 фоизни** ташкил қилган.



1-расм. Рўйхатдан ўтган онлайн назорат касса техникалар сони ва ишлатиб келинаётганлар

Солиққа оид ҳуқуқбузарликлар ҳақида “Солиқ” мобил иловаси орқали келиб тушган мурожаатларда чек бермаслик ҳолатлари сони республика бўйича 101909 тани ёки ҳудудлар кесимида солиштирилганда булар асосан, Тошкент шаҳрида 44313 тани, Тошкент вилоятида 10000 тани, Самарқанд вилоятида 6554 тани, Қашқадарё вилоятида 5062 тани, Навоий вилоятида 4749 тани, Бухоро вилоятида 4150 тани, Наманган вилоятида 4136 тани, Андижон вилоятида 4105 тани, Фарғона вилоятида 3706 тани, Жиззах вилоятида 3661 тани, Хоразм вилоятида 3570 тани, Сурхондарё вилоятида 3217 тани, Сирдарё вилоятида 2415 тани ва Қорақалпоғистон Республикасида 2271 тани ташкил этади.

Мазкур ҳуқуқбузарлик аниқланган ҳолатлар юзасидан хўжалик юритувчи субъектларга нисбатан Солиқ кодексининг 221-моддасига асосан, назорат-касса техникасининг ва ҳисоб-китоб терминалларининг қўлланилиши орқали тўловларни қабул қилишни рад этганлик - **беш миллион сўм** миқдоридан жарима солишга сабаб бўлади.

Юқоридагилардан келиб чиқиб, онлайн назорат-касса техникаси ва виртуал кассаларни қўллашда камчиликларга йўл қўймаслик мақсадида қўйидагилар:

❖ Автомобиль сотиб олганлик учун, темир йўл ва авиа чипта хариди, коммунал ва алоқа хизмати, банклардаги қабул қилинадиган тўловлар учун махсус мобиль иловада харид чекининг фискал белгисини матрицали штрих код (QR-код) ёрдамида сканерлаш орқали рўйхатдан ўтказган жисмоний шахсларга уларнинг банк карталарига ой якуни билан харид суммасининг **1 фоизида** қайтариш;

❖ Хўжалик юритувчи субъект ва уларнинг шахобчаларига ўрнатилган онлайн назорат-касса техникаси ва виртуал кассаларни ишлатилишини тўлиқ назоратга олиш;

❖ Солиқ кодексининг 221-моддасига асосан, товарайланмаси 100 млн сўмгача бўлган хўжалик юритувчи субъектлар учун беш миллион сўм миқдордаги жарима ва товарайланмаси 100 млн сўмдан 1 млрд сўмгача бўлган хўжалик юритувчи субъектлар учун ўн беш миллион сўм миқдордаги жарима қўллаш таклиф этилади.

Адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодекси. Расмий нашр. – Т.: “Адолат”, 2023. – 473 б.

2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг «Яширин иқтисодий қисқартириш ва солиқ органлари фаолияти самарадорлигини ошириш бўйича ташкилий чора-тадбирлар тўғрисида»ги 2020 йил 30 октябрда ПФ-6098-сон Фармони.

3. Ўзбекистон Республикаси Президентининг «Савдо ва хизмат кўрсатиш соҳасидаги ҳисоб-китоблар тизимида замонавий ахборот технологияларини жорий қилиш ҳамда ушбу соҳада жамоатчилик назоратини кучайтириш чора-тадбирлари тўғрисида» 2019 йил 6 сентябрдаги ПФ-5813-сон Фармони.

INDIVIDUAL DAROMADNI SOLIQQA TORTISHNING XORIJIY TAJRIBASI

Safarov Radjabboy Eshmuxammadovich
Farg'ona soliq texnikumi

Annotatsiya. Ushbu o'rganishda muallif tomonidan individual daromadlarni soliqqa tortishning xorijiy tajribasi tadqiq etilib, jahoning rivojlangan mamlakatlari misolida mavzuni yoritishga qaratildi. Asosiy maqsad etib xorijiy tajribasi misolida jismoniy shaxslarning individual daromadni soliqqa tortish mexanizmlarini yurtimizda qo'llash imkoniyatlarini tahlil etish belgilab olindi, shunga muvofiq tadqiqot so'ngida bir nechta amaliy takliflar berildi.

Kalit so'zlar: shaxsiy daromad solig'i, soliq to'lovchilar, jismoniy shaxslar, soliq rezidentlari, soliq foiz stavkasi, individual shaxs, sof foyda.

Аннотация. В данном исследовании автором был изучен зарубежный опыт налогообложения индивидуальных доходов, направленный на освещение темы на примере развитых стран мира. Основной целью был определен анализ возможностей применения механизмов налогообложения индивидуального дохода физическими лицами в стране на примере зарубежного опыта, в соответствии с которым в конце исследования были даны несколько практических предложений.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, налогоплательщики, физические лица, налоговые резиденты, налоговая процентная ставка, физическое лицо, чистая прибыль.

Abstract. In this study, the author studied the foreign experience of taxation of individual income, aimed at highlighting the topic on the example of developed countries of the world. The main purpose was to analyze the possibilities of applying the mechanisms of taxation of individual income by individuals in the country on the example of foreign experience, according to which several practical proposals were given at the end of the study.

Keywords: personal income tax, taxpayers, individuals, tax residents, tax interest rate, individual, net profit.

Mamlakatimizda shaxsiy daromad solig'i, dunyoning aksariyat iqtisodiy rivojlangan mamlakatlarida bo'lgani kabi, davlat byudjeti daromadlarini shakllantirishning asosiy manbai hisoblanadi. Biroq, amaliyot shuni ko'rsatadiki, u rivojlangan mamlakatlarda o'xshash soliqlarning rivojlanish darajasiga, na iqtisodiy samaradorlik darajasiga, na uni qo'llashda ijtimoiy adolatga rioya qilish darajasiga mos kelmaydi.

Har bir mamlakatda daromad solig'i tarixiy, siyosiy, iqtisodiy va boshqa omillar tufayli o'ziga xos xususiyatlarga ega. Shu o'rinda dunyo mamlakatlarining individual soliq to'lovchilar tarkibini belgilashga nazar solsak, amalda ko'rinadiki, jismoniy shaxslar chet elda daromad solig'i to'lovchilari sifatida tan olinadi, ammo ma'lum milliy xususiyatlar mavjud, masalan, Buyuk Britaniyada soliq maqsadlari uchun shaxs tushunchasiga fuqarolardan tashqari, uyushmalar, jamiyatlar, kasaba uyushmalari va jamiyatlar kiradi. AQSHda ushbu soliq yuridik shaxs maqomiga ega

bo'lmagan jismoniy shaxslar, yakka tartibdagi tadbirkorlar va ularning sheriklardan olinadi. Germaniyada ushbu soliqning o'ziga xos xususiyatlari jismoniy shaxsning cheklangan yoki cheksiz majburiyat ekanligini o'z ichiga olishi kerak.

Xorijiy davlatlar qonunchiligi, albatta, yashash tamoyilini ko'rsatadi. Rezidentlar soliqni global daromad asosida to'laydilar, norezidentlar esa tegishli mamlakat hududida olingan daromadlar asosida soliq to'laydilar. Xorijiy mamlakatlarda istiqomat belgilashda, doimiy yashash mezon ham ishlatiladi. Bir kishi u doimiy uy bor bo'lgan mamlakat soliq rezidenti deb e'tirof yetilishi mumkin, lekin u aslida u yerda yashashi noaniq bo'lsa ham. Rezidentlikning navbatdagi mezoni, xorijiy mamlakatlarda qo'llaniladigan shaxsning hayotiy manfaatlari markazini topish ya'ni, soliq to'lovchi eng kuchli shaxsiy va iqtisodiy aloqalarga ega bo'lgan joylar, bunday aloqalarni o'rnatish va baholash uchun inson hayotining turli holatlari birgalikda o'rganiladi.

Yuqoridagi bildirilgan fikrning misoli sifatida Buyuk Britaniyada individual daromadni soliqqa tortishni keltirish mumkin, Buyuk Britaniyada, individual daromadni soliqqa tortish an'anaviy, daromad solig'i foiz stavkasi kabi, lekin agar yillik daromad 12,500 funtdan kam bo'lsa, siz daromad solig'ini to'lashingiz shart emas.

Shuningdek Buyuk Britaniyada daromad solig'i stavkalarining progressiv shkalasi qo'llaniladi. Soliq individual shaxsdan emas balki uning istiqomat, yashash joyidagi minimal rizqi (daromadiga) bo'ysunadi. Ayniqsa, er-xotinlar uchun bir vaqtda soliqqa tortilmaydigan minimum foyda belgilanadi, bu soliqqa tortilmaydigan summa sifatida olinadi, shuningdek, nogironligi bo'lgan shaxslarga nisbatan ko'plab soliq imtiyozlari belgilangan.

Hozirda Buyuk Britaniyada har bir kishi soliqsiz daromad olish huquqiga ega, bu shaxsiy chegirma va qo'shimcha oilaviy chegirma deb ataladi, bu oila boshlig'iga soliq solinganda hisoblanadi. Chegirma summalari chakana narxlar indeksining o'sishini hisobga olgan holda har moliyaviy yilda avtomatik ravishda qayta ko'rib chiqiladi.

Bundan tashqari oddiy jismoniy shaxslar (rezidentlar ham, norezidentlar ham) ijtimoiy nafaqa olishlari mumkin:

- ish haqining oshishi sifatida beriladigan ishchi soliq krediti;
- bolalar uchun soliq imtiyozlari, ya'ni bolali juftliklarni moliyaviy qo'llab-quvvatlash uchun mo'ljallangan soliq imtiyozlar;
- nafaqa miqdori insonning yoshi va oilaviy holatiga bog'liq soliq imtiyozlari.

Buyuk Britaniya soliq qonunchiligi yillik daromad o'rtacha ish haqi kamroq bo'lgan shaxslar uchun maxsus soliq rejimi uchun beradi (daromadlar miqdori 8,500 funtga yetmaganda). Maxsus soliq rejimiga kiradigan jismoniy shaxslar quyidagi xarajatlarni qoplash huquqiga ega:

- avtomobil xarajatlarini;
- o'zingizning va bolalarining ta'limi uchun xarajatlarni;
- tibbiy sug'urta xarajatlarini.

Ushbu xarajatlar ish beruvchining hisobidan qoplanganligi sababli, kompensatsiya miqdori tadbirkor yoki korxonaning sof foydasi miqдорiga bog'liq.

Shaxsiy daromad solig'i jismoniy shaxsdan barcha manbalardan olinadigan daromadlarning barcha turlaridan progressiv stavka bo'yicha olinadi. Daromad solig'i stavkasi 0 dan 45% gacha o'zgaradi. Daromad solig'i, shuningdek, Buyuk Britaniyada joylashgan ko'chmas mulk ijaraga olingan daromadlardan ham undiriladi¹.

Qo'shma Shtatlarda daromad solig'i federal, shtatlar va mahalliy soliqlarning bir qismidir, ya'ni u hokimiyatning barcha tarmoqlari o'rtasida taqsimlanadi. Daromad solig'i jismoniy shaxslar va yuridik shaxslar bilan bog'liq bo'lmagan yakka tartibdagi korxonalar va shirkatlar tomonidan to'lanadi. Jismoniy shaxslar turli soliq to'lovchi maqomida bo'lib, quyidagi qo'llaniladigan uzilishlarni belgilaydi: qo'shma deklaratsiya topshirish juftlari; alohida soliq deklaratsiyalarini topshirish juftlari; oila rahbarlari; yagona soliq to'lovchilar; beva, turmush o'rtog'idan judo bo'lganlar.

Jismoniy shaxslar turli soliq to'lovchi maqomida bo'lib shunga qarab imtiyozlar va chegirmalarni belgilaydi, ya'ni: qo'shma deklaratsiyani to'ldirgan turmush o'rtoqlar; alohida soliq deklaratsiyasini to'ldirgan turmush o'rtoqlar; oila boshliqlari; yolg'iz soliq to'lovchilar; bevalar.

Qo'shma Shtatlarda daromad solig'i 1913-yildan beri olinadi. AQSH soliq qonunchiligi murakkab va ko'plab birdaniga idrok etish, tushunish qiyin bo'lgan omillar bor². 1954-yilda qabul qilingan ichki daromad kodeksi uning asosidir. Kodeksga kiritilgan o'zgartirishlar yangi bo'limlarda rasmiylashtirildi. AQSH G'aznachiligining qarorlari ichki daromad xizmati uchun qoidalar bo'lib, unga ko'ra u soliq to'lovchilar bilan ishlaydi³.

Qo'shma Shtatlarda daromad solig'i qayerda yashashidan va qaysi mamlakatda daromad olishidan qat'i nazar, uning barcha aholisi tomonidan to'lanishi kerak. Soliq bazasini hisoblashda har xil turdagi chegirmalar hisobga olinadi. Soliq deklaratsiyasini ro'yxatdan o'tkazgandan so'ng, individual shaxs daromad solig'i uchga bo'lib to'laydi:

- federal darajaga;
- to'g'ridan-to'g'ri deklarant yashaydigan shtatga;
- shahar yoki tumanga (mahalliy soliqlar).

Shuni ta'kidlash kerakki, har bir darajadagi soliq stavkalari har xil va hatto yo'q bo'lishi mumkin. Federal soliq stavkalari 10 dan 39,6% gacha va daromad darajasiga qarab hisoblanadi. Deklaratsiyani kim amalga oshirayotganiga (yolg'iz yoki er-xotin) qarab, soliqsiz baza 9 075 dan 18 150 AQSH dollari oralig'ini tashkil qiladi. Agar sizning daromadlaringiz 406 751 AQSH dollaridan ko'p bo'lsa unda soliq 39,6% stavka bo'yicha olinadi.

Davlatga qarab, soliq stavkasi 0 dan 13% gacha o'zgarishi mumkin, yildan-yilga ham pastga, ham yuqoriga qarab o'zgarib turadi. Shu bilan birga, soliq olinmaydigan shtatlar soni ham turli yillarda farq qilishi mumkin.

¹ Кулешова, Д. А. (2023). Международный опыт налогообложения доходов физических лиц и возможности его использования в России: выпускная бакалаврская работа по направлению подготовки: 38.03. 01-Экономика

² Гладунова, Д. Э. (2023). Зарубежный опыт налогообложения физических лиц. In Национальные экономические системы в контексте трансформации глобального экономического пространства (pp. 182-185).

³ О. А. Синенко, & Е. В. Чунарева (2018). Аналитический обзор практики обложения доходов физических лиц в зарубежных странах. Экономика и бизнес: теория и практика, (11-2), 74-79.

Tadbirkorlik faoliyati bilan shug'ullanuvchi shaxslar va ish bilan band bo'lgan shaxslar uchun ish kiyimlari, transport va ishlab chiqarish faoliyati bilan bevosita bog'liq bo'lgan boshqa xarajatlar chegirib tashlanadi.

Boshqa ba'zi daromad turlari to'liq yoki qisman chiqarib tashlanadi: uzoq muddatli kapital aktivlarini sotishdan tushgan daromadning 50 foizi, davlat yoki mahalliy hokimiyat organlari tomonidan chiqarilgan obligatsiyalar bo'yicha foizlar, davlat va xususiy ijtimoiy sug'urta fondlaridan to'lovlarning ayrim turlari.

Fransiyada soliq imtiyozlarining keng tizimi mavjud: professional, oilaviy, ijtimoiy, mulkiy. Fransiyada daromad solig'i stavkasi progressiv bo'lganligi sababli, chegirma miqdori amaldagi stavkaga ta'sir qilishi mumkin. Bundan tashqari, Fransiyada ushbu soliqni to'lashdan butunlay ozod qilingan odamlar toifasi mavjud – daromadi ma'lum daromad darajasidan kam bo'lgan jismoniy shaxslar, O'zbekistonda esa har bir shaxs ish haqining 12 foizini uning hajmidan qat'iy nazar to'lashi shart⁴.

Fransiyaning oddiy fuqarolari uchun daromad solig'i stavkalarining progressiv shkalasi qo'llaniladi, u 5 pozitsiyadan iborat:

- 9 964 yevrogacha stavka 0%
- 9964 yevrodan 27519 yevrogacha stavka 14%
- 27519 yevrodan 73779 yevrogacha stavka 30%
- 73799 yevrodan 156224 yevrogacha stavka 41%
- 156224 yevrodan yuqori stavka 45%

Biroq, yuqorida keltirilgan soliq stavkalar ko'ringanidek oddiy emas, hisob-kitob tizimi ancha murakkab. Barcha daromadlar hisoblangandan so'ng soliq solinmaydigan summa 9,964 yevro chegirib tashlanadi, qolgan qismi bo'yicha stavka bo'yicha soliqqa tortiladi. Ya'ni O'zbekistonda 2019 yilgacha bo'lgan davrda qo'llanilgan tizimga o'xshash.

Shuningdek bir kishi yoki bolali er-xotin ham bir xil daromaddan har xil miqdorda to'laydilar. Oilaning barcha sof daromadi oila a'zolari soniga ko'ra qismlarga bo'linadi. Norezident daromadlari Fransiyaning sof soliqqa tortiladigan daromadi asosida 20% yoki 30% (2019-yilda 2018-yilda) belgilangan stavkaga bo'ysunadi. 30% stavkasi o'tgan yilga nisbatan 10 foizga oshdi va Yevropa Ittifoqi davlatlari norezidentlari uchun ijtimoiy to'lovlarni kamaytirish natijasida qabul qilingan 2018 Moliya qonunidan kelib chiqadi. Ikki stavkani qo'llash nuqtai nazaridan, 27 519 yevrogacha bo'lgan daromad uchun stavka 20% soliqqa tortiladi.

Yuqorida aytib o'tilganlarni umumlashtirish, individual daromadlarni soliqqa tortishning xorijiy tajribasini tahlil qilib, shuni aytish mumkinki rivojlangan mamlakatlarda ish haqi kam bo'lgan shaxslar daromad solig'ini to'lashdan ozod qilinadi va shu bilan birga fuqarolarning katta daromadlari yuqori stavkalarda soliqqa tortiladi degan xulosaga kelish mumkin.

Qonun loyihalari vaqti-vaqti bilan ishlab chiqiladi, ularning maqsadi shaxsiy daromad solig'ini isloh qilish yoki tubdan o'zgartirish, masalan, oilaviy soliq, hashamat uchun soliq va boshqalarni joriy yetishdir.

⁴ O'zbekiston Respublikasining "Soliq kodeksi" (yangi tahriri), 2019-yil 30-dekabr.

Bizningcha ham yurtimizda xorijiy tajribalardan foydalangan holda quyidagilarni amalga oshirish lozim:

- ishlashni yoki band bo'lishni rag'batlantiruvchi soliq tizimini joriy etish, aholini rasmi ishlashini qo'llab quvvatlovchi fiskal siyosatni amalga oshirish;
- aniq manzili ijtimoiy muhofazaga muhtoj bo'lgan shaxslarni soliqlardan ozod etish tizimini tashkil etish;
- umumiy oila daromadlariga qarab individual daromadni soliqqa tortishning tizimini joriy etish (xorijiy tajriba asosida);
- ko'p bolali oilalarni qo'llab quvvatlovchi soliq imtiyozlarini va preferensiyalarini joriy etish;

Umumiy xulosa sifatida shuni aytishimiz mumkinki bizningcha yurtimizda kelajakda boqimandalikka kurashuvchi, shu bilan birgalikda ijtimoiy adolatni ta'minlovchi aniq shaffof individual daromadni soliqqa tortish mexanizmlari kerak bunga xorijiy tajribalarni tahlil etish va o'rganish orqali erishiladi.

Adabiyotlar ro'yxati:

1. O'zbekiston Respublikasining "Soliq kodeksi" (yangi tahriri), 2019-yil 30-dekabr.

2. О. А. Синенко, & Е. В. Чунарева (2018). Аналитический обзор практики обложения доходов физических лиц в зарубежных странах. Экономика и бизнес: теория и практика, (11-2), 74-79.

3. Temirqulov, A., & Qudbiyev, N. (2022). Iqtisodiy rivojlanish maqsadlarini amalga oshirishda soliq siyosati o'rni. Journal of Integrated Education and Research, 1(2), 121-127.

4. Кулешова, Д. А. (2023). Международный опыт налогообложения доходов физических лиц и возможности его использования в России: выпускная бакалаврская работа по направлению подготовки: 38.03. 01-Экономика.

5. Гладунова, Д. Э. (2023). ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ. In Национальные экономические системы в контексте трансформации глобального экономического пространства (pp. 182-185).

MAMLAKATIMIZDA KICHIK BIZNES VA TADBIRKORLIKNI RIVOJLANTIRISHDA AYLANMA SOLIQNING CHEGARAVIY MIQDORINING AHAMIYATI

Saidrasulov Ibrohim Ixtiyor o'g'li,
Abdullazoda Shukurullo Elmurod o'g'li
Fiskal instituti

Annotatsiya: Ushbu maqolada O'zbekistonda kichik tadbirkorlik subyektlari faoliyatini rivojlantirishda aylanmadan olinadigan soliqning chegaraviy miqdorini oshirish orqali kichik tadbirkorlik subyektlari soniga tasiri raqamlar bilan tahlil qilingan, shuningdek tegishli xulosa va takliflar ishlab chiqilgan.

Kalit so'zlar: soliq, tadbirkor, kichik biznes, tadbirkorlik subekti, chegaraviy miqdor, aylanmadan olinadigan soliq.

Аннотация: В данной статье на цифрах проанализировано влияние на количество субъектов малого предпринимательства за счет увеличения пороговой суммы налога с оборота на развитие субъектов малого предпринимательства в Узбекистане, а также разработаны соответствующие выводы и предложения.

Ключевые слова: налог, предприниматель, малый бизнес, хозяйствующий субъект, предельная сумма, налог с оборота.

Abstract: In this thesis, the impact on the number of small business entities by increasing the threshold amount of turnover tax on the development of small business entities in Uzbekistan was analyzed numerically, as well as relevant conclusions and proposals were developed.

Keywords: tax, entrepreneur, small business, business entity, marginal amount, turnover tax.

Давлатимиз раҳбарининг ташаббуси билан адолатли, шаффоф ва узоққа муўжалланган тизимни яратишга қаратилган ислохотларнинг амалга оширилиши натижасида бутунлай янги солиқ ма'мурчилиги ташкил топди. Биринчи навбатда, солиқлар тури 16 тадан 9 тага, назорат шакллари 13 тадан 2 тага камайтирилди. Президентимиз жорий йил тadbirkorлар билан ўтказган очиқ мулоқотида солиқ соҳасидаги кўпчиликнинг ёдидан кўтарилган ҳолатларни қайтадан ёдга солгани бежиз эмас. Чунки яқингача тadbirkorларга оғир юк бўлиб келган нафақа, мактаб ва йўл жамғармаларига 3,2 фоизли йиғимлар бекор қилинди. Бюджетдан ташқари жамғармаларга мазкур йиғимларни бекор қилиш ҳисобига ҳар йили қарийб 6 триллион сўм маблағ қоладиган бўлди. Давлатда солиқ сиёсати тўғри олиб борилиши натижасида давлат ва маҳаллий бюджетлар етарли даражада манбага эга бўлади, бу эса мамлакат иқтисодиётининг ҳамма соҳаларида фойдаланиш имконини яратади.¹

Солиқ тўловчилар хусусан давлат ривожини, жаҳон бозорида ўз ўрнини топиш учун ва ишлаб чиқаришини кенг ривожлантираётган тadbirkorлик

¹O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2017-yil 7-fevraldagi PF-4947-sonli farmoni

фаолияти билан шуғулланаётган тадбиркорлик субъектлари катта имкониятлар яратилмоқда.

Масалан айланмадан олинадиган солиқ тўлови бўйича қарайдиган бўлсак 2019-йил охирида қабул қилинган Ўзбекистон республикасининг янги тахрирдаги кодексида ҳар бир солиқлар бўйича солиқ солиш мақсадида сезиларли даражада солиқларни оптималлаштирилиб солиқ тўловчиларни манфаатларини ўйлаган ҳолда жорий этилди. Шу қаторда солиқ кодексининг 18-моддасида солиқ тўловчиларнинг айрим тоифалари учун Ўзбекистон Республикаси ҳудудида махсус солиқ режимлари белгиланади. Шундан айланмадан олинадиган солиқ бўйича солиқ мамурчилигида бир қанча сезиларли даражада ўзгаришлар бўлди.

2020-йилда айланмадан олинадиган солиқ бўйича айланмадан олинадиган солиқни тўлашдан умимий белгиланган солиқларни тўлашга ўтказиш учун 1 миллиард сўм миқдорида чегаравий миқдор белгиланди ва солиқ ставкалари солиқ тўловчилардан келиб чиққан ҳолда фоизларда белгиланди ва йил чораги ҳисобот даври қилиб белгиланди.

2023-йилдан айланмадан олинадиган солиқ бўйича сезиларли ўзгаришлар рўй берди, жумладан солиқ ставкалари солиқ тўловчилари бўйича иқтисодиётнинг барча тармоқларидаги солиқ тўловчилар учун 4 фоиз қилиб белгиланди ва айрим солиқ тўловчиларга айланмадан олинадиган солиқни қатъий белгиланган суммада тўлаш ҳуқуқи берилди.

Ўтган уч йил давомида айланмадан олинадиган солиқ бўйича йиллар давомида бир қанча ўзгартириш ва қўшимчалар бўлган бўлсада, леин айланмадан олинадиган солиқни тўлашдан умимий белгиланган солиқларни тўлашга ўтказиш учун белгиланган мезон 1 миллиард сўм миқдорида чегаравий миқдори ўзгаришсиз келмоқда.

Натижада, солиқ тўловчилар 1 миллиард сўм миқдорида чегаравий миқдори кам бўлганлиги сабабли солиқ тўлашдан қочиш мақсадида бир қанча солиқдан қочиш усуллари қўллаб келмоқдалар.

Шуни ҳам инобатга олиш керакки айланмадан олинадиган солиқ тўловчилари асосан кичик бизнес субъектларига тўғри келади. Шундан келиб чиққан ҳолда жорий йилда фаолият кўрсатаётган корхона ва ташкилотлар, шу жумладан хорижий капитал иштирокидаги корхоналар, шу жумладан асосан кичик бизнес субъектлари сони кескин қисқармоқда.

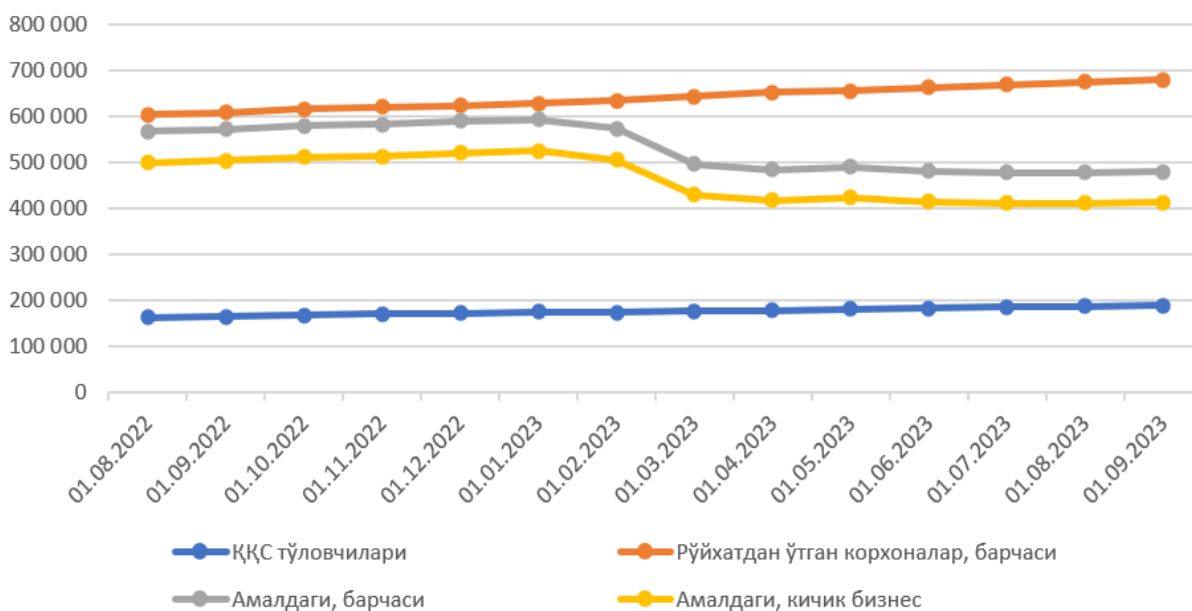
Хусусан, Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Статистика агентлиги маълумотларига кўра, 01.09.2023-йил ҳолатига кўра рўйхатдан ўтган кичик бизнес субъектлари сони 605 230 кишини ташкил этди ва 01.01.2023-йилга нисбатан (555 971 корхона) 8,86 % га ошди. Шунга қарамай, 01.09.2023-йил ҳолатига кўра фаолият кўрсатаётган кичик бизнес корхоналари сони 411 306 ни ташкил этди ва 01.01.2023 йилга нисбатан (523 556 корхона) 21,44 % га камайди².

Қайд этиш жоизки, мавжуд корхоналар сонининг камайиши тенденцияси нафақат кичик бизнес субъектлари орасида, балки ҚҚС тўловчиларининг

² O'zbekiston Respublikasi Prezidenti huzuridagi Statistika agentligi

кўпайиши ва шунинг учун барча умумий белгиланган солиқларни тўловчилар билан бирга содир бўлмоқда.

Шунингдек, 2023-йил 9-октябр ҳолатига хорижий капитал иштирокидаги корхоналар сони (12750 та корхона) 01.01.2023-йилдаги кўрсаткичларга (15801 та корхона) нисбатан 19,31 % га қисқарганини ҳам қайд этиш ўринли бўлади. Бундан ташқари юртимизда ҳар йилда кузатиладиган йиллик инфилатсия ҳам кузатилиши ҳам ҳеч кимга сир эмас.



1-Расм. Рўйхатдан ўтган ҚҚС тўловчилари сони ва фаолият кўрсатаётган корхоналар, шу жумладан кичик бизнес субъектлари³.

Юқоридаги тахлиллардан кўришиб турибдики, кичик тадбиркорлик субъектларига мамлакатимизда солиқ юкани тенг тақсимлаш шунингдек, кичик тадбиркорлик субъектларини бир вақтнинг ўзида қўшилган қиймат солиғи ва фойда солиғи бўйича солиқ базаларининг мураккаб ҳисоб китобларига дуч келмасликларини олдини олиш мақсадида,

ўз фаолиятини айланмадан олинadиган солиқ тўлови бўйича амалга ошираётган солиқ тўловчилар айланмадан олинadиган солиқ тўловчиси сифатида қолиш мақсадида қайта рўйхатдан ўтиш ҳолатларини бартараф этиш;

кичик тадбиркорлик субъектлари умумбелгиланган солиқ режимига ўтиш бшйича бегилан 1 млрд.сўмлик чегаравий миқдорини қайта кўриб чиқиш мақсадга мувофиқ деб ўйлаймиз.

Мазкур тартибнинг қайта кўриб чиқилиши, кичик бизнес субъектлари сонининг кўпайишига, ялпи ички маҳсулотдаги уларнинг тутган улушини янада оширишга пировардида юртимиз иқтисодиётини янада юксалишига ва солиқ тўловчилар учун янада қулайлик туғдиришига хизмат қилади.

³ <https://www.norma.uz>

Adabiyotlar ro'yxati:

1. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2017-yil 7-fevraldagi PF-4947-sonli farmoni.
2. O'zbekiston Respublikasi Prezidenti huzuridagi Statistika agentligi
3. Soliq kodeksi
4. <https://www.norma.uz>

KLASTER KORXONALARINI SOLIQQA TORTISH TARTIBINI TAKOMILLASHTIRISH

Sayidjonov Jamshid Sayidjonovich
Fiskal instituti birinchi bosqich magistr

Annotatsiya: Davlat korxonalarini moliyalashtirishning bo'g'inlaridan biri ularni soliqqa tortish jarayonidir. Davlat korxonalari boshqa yuridik shaxslar singari Soliq kodeksiga muvofiq belgilangan soliqlar va ajratmalarni turli darajadagi budjetlarga to'laydilar. Shuni hisobga olgan holda mamlakatimizda ham so'nggi yillarda barcha sohalar kabi qishloq xo'jalik va soliq tizimini isloh qilish borasida ham bir qator chora-tadbirlar amalga oshirildi, soliq yukini kamaytirish borasida islohotlar amalga oshirildi, klaster fao liyatini soliqqa tortish tizimini takomillashtirish bo'yicha bir qator ishlar amalga oshirildi. Ushbu maqolada mamlakatimizda soliqqa tortish tizimida amalga oshirilayotgan islohotlar, soliqqa tortish bo'yicha qarzdorlik, uni bartaraf etish masalalari to'g'risida mualliflarning fikrlari ifoda etilgan.

Kalit so'zlar: Soliq tizimi, klaster, paxta-to'qimachilik, soliqqa tortish, soliq yuki, soliq imtiyozlari, soliq qarzdorligi, yuridik shaxs, jismoniy shaxs, soliq siyosati

Абстрактный: Одним из звеньев финансирования государственных предприятий является процесс их налогообложения. Государственные предприятия, как и другие юридические лица, уплачивают налоги и отчисления в бюджеты разных уровней в соответствии с Налоговым кодексом. Учитывая это, в последние годы в нашей стране реализован ряд мер по реформированию сельскохозяйственной и налоговой системы, а также во всех отраслях, реализованы реформы по снижению налогового бремени, реализован план по совершенствованию системы налогообложения кластерной деятельности проведен ряд работ. В данной статье выражено мнение авторов о реформах, проводимых в системе налогообложения в нашей стране, вопросах налоговой задолженности и ее ликвидации.

Ключевые слова: Налоговая система, кластер, хлопок-текстиль, налогообложение, налоговая нагрузка, налоговые льготы, налоговая ответственность, юридическое лицо, физическое лицо, налоговая политика

Abstract: One of the links of financing of state enterprises is the process of their taxation. State enterprises, like other legal entities, pay taxes and deductions to

different levels of budgets in accordance with the Tax Code. Taking this into account, a number of measures have been implemented in recent years in our country to reform the agricultural and tax system, as well as in all sectors, reforms have been implemented to reduce the tax burden, and a plan has been implemented to improve the system of taxation of cluster activities. a number of works have been carried out. This article expresses the opinion of the authors about the reforms implemented in the taxation system in our country, the issues of taxation debt and its elimination.

Key words: Tax system, cluster, cotton-textile, taxation, tax burden, tax benefits, tax liability, legal entity, individual, tax policy

So‘nggi yillarda qishloq xo‘jaligi ishlab chiqarishini modernizatsiyalash va diversifikatsiya qilish, mahsulotni qayta ishlash sanoatini rivojlantirish borasida olib borilgan izchil islohotlar natijasida agrar sohada faoliyat yuritishning yangi tizimi – klaster usuli joriy etildi. Qisqa davr mobaynida klaster usulida faoliyat yuritish o‘zining ijobiy tomonlarini ko‘rsatdi va qishloq xo‘jaligi ishlab chiqarishiga resurslarni tejaydigan texnika va texnologiyalarni joriy etish, qishloq joylarga sanoatni olib kirish va yangi ish o‘rinlarini yaratish, yuqori qo‘shilgan qiymatga ega tayyor mahsulot ishlab chiqarish, infratuzilmani rivojlantirish borasida salmoqli ishlar amalga oshirildi. Shu bilan birga, paxta-to‘qimachilik klasterlari faoliyatini muvofiqlashtirish, ularning faoliyatida yuzaga kelayotgan tizimli muammolarni bartaraf etish va manfaatlarini davlat boshqaruv organlarida himoya qilish borasida samarali mexanizmlar yaratilmagan.

Paxta-to‘qimachilik klasteri - bir yoki bir nechta mustaqil yuridik shaxslar tomonidan ishlab chiqarishning zamonaviy texnologiyalaridan foydalangan holda paxta xom ashyosini yetishtirish yoki shartnoma asosida sotib olishdan uni dastlabki qayta ishlash, ip-kalava, mato to‘qish, bo‘yash va tikish, ikkilamchi mahsulotlarni (chigit, lint va boshqalar) qayta ishlash, yuqori qo‘shilgan qiymatga ega mahsulotlarni ishlab chiqarishgacha bo‘lgan jarayonni o‘z ichiga olgan hamda yagona texnologik zanjirda bir nechta korxonalar va tashkilotlarni birlashtirgan holda yangi xo‘jalik yuritish tizimini shakllantirish usulidir¹.

Joriy yilning yanvar-may oylari davomida o‘tkazilgan kameral soliq tekshiruvidan oldingi tahlillar va tekshiruvlar natijasida jami 1,8 mingta sub’ektlarda 445,0 mlrd so‘m qo‘shimcha soliqlar hisoblanishi ta’minlangan.

Mazkur ko‘rsatkichlar o‘tgan yilning mos davrida 0,8 mingta sub’ektlarda 200,0 mlrd so‘mni tashkil etib, joriy yilda o‘tgan yilga nisbatan 245,0 mlrd so‘mga yoki 222 foizga oshganligini kuzatish mumkin. Misol uchun, "Payariq-klaster" MCHJ tomonidan tovarlar realizatsiyasi hamda boshqa daromadlari kamaytirib ko‘rsatilganligi, shuningdek soliq hisobotlaridagi tafovutlar natijasida Samarqand viloyat DSB tomonidan o‘tkazilgan kameral soliq tekshiruvi yakuni bilan jamiyat faoliyatida 7,8 mlrd so‘m soliqlar qo‘shimcha hisoblangan va 2,1 mlrd. so‘mi undirilgan hamda qolgan qismi ortiqcha to‘lov hisobidan qoplangan.

Shuningdek, joriy yilning yanvar-may oylari davomida to‘qimachilik korxonalarida 49 ta, shundan soliqlarni to‘lamaslik xavfi yuqori bo‘lgan soliq to‘lovchilarda “tahlika-tahlil” tizimi ma’lumotlari asosida 10 ta, huquqni muhofaza

¹ O‘zbekistont Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 04.12.2021 yildagi 733-son qarori.

qiluvchi organlar tomonidan qo'zg'atilgan jinoyat ishlari bo'yicha 8 ta va korxonalar ixtiyoriy tugatish munosabati bilan 31 ta soliq auditlari o'tkazilgan.

O'tgan yilning mos davrida 65 ta, shundan 36 ta huquqni muhofaza qiluvchi organlar tomonidan qo'zg'atilgan jinoyat ishlari bo'yicha va 29 ta ixtiyoriy tugatish munosabati bilan soliq auditlari o'tkazilgan

Joriy yilda o'tkazilgan soliq auditlari natijasida 38,7 mlrd.so'm (o'tgan yilning mos davrida 28,7 mlrd so'm) soliqlar va yig'implar qo'shimcha hisoblanib, shundan 11,0 mlrd so'mi (o'tgan yilning mos davrida 2,5 mlrd. so'm) undirilgan.

Misol uchun, Namangan viloyatidagi "Art soft seeds" MChJda "tahlikatahlil" tizimi ma'lumotlari asosida o'tkazilgan soliq auditida jamiyat tomonidan 1,6 mlrd so'm miqdorida soliqlar va yig'implar to'lanmaganligi aniqlanib, aniqlangan soliqlar jamiyat tomonidan to'liq to'lab berilgan².

Xulosa qilib ta'kidlash mumkinki, klaster korxonalarini soliqqa tortish mazmunan xususiy sektorda faoliyat ko'rsatuvchi korxonalariga qo'llaniladigan soliqqa tortish tamoyillari asosida olib borilsada, biroq, klaster korxonalarining tashkiliy tuzilishi va moliyalashtirish borasidagi farqlar davlat korxonalarini soliqqa tortishdagi nisbatan ustunligini anglash mumkin. Shundan kelib chiqib, fikrimizcha, davlat korxonalariga soliq tizimi borasida taqdim qilinadigan soliq imtiyozlarining samaradorligining tahlilidan (imtiyozning samarali ekanligi) kelib chiqib belgilanishi, ular tomonidan ko'rilgan zararlarni davlat byudjetidan qoplashni tugatish, tabiiy monopoliya maqomidagi korxonalarining soliq to'lash bilan bog'lik ko'rsatkichlardan barchasini oshkor qilish mexanizmini joriy qilib maqsadga muvofiq deb hisoblaymiz.

Adabiyotlar ro'yxati:

1. O'zbekiston Respublikasining "Soliq kodeksi" 2022-yil.
2. O'zbekiston Respublikasi Prezidenti tomonidan 2016-yil 2 dekabrda PQ-2687-son "To'qimachilik va tikuv-trikataj sanoatini rivojlantirishning 2017-yillarga mo'ljallangan chora – tadbirlari dasturi to'g'risida"gi qarori
3. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining Farmoni "Paxta to'qimachilik klasterlari faoliyatini tartibga solish chora tadbirlari to'g'risida 16.11.2021-yildagi PF-14 son
4. A.Marshall, principles of Economics,1890.
5. Murtazo Axmedovich Rahmatovning "Yangi O'zbekiston Uchinchi Renessans ostonasida" T: "Zamin nashr" 2021,212b
6. M.A.Rahmatov, B.Z.Zaripovlar "Klaster-integratsiya innovatsiya va iqtisodiy o'sish" risolasi T: "Zamin nashr" 2018
7. www.Lex.uz
8. www.Stat. uz

² 2021/2022-yil yanvar-may oylari davomida to'qimachilik korxonalarini faoliyatida o'tkazilgan kameral tekshiruv va soliq auditlari dalolatnomalari yuzasidan muallif tomonidan tayyorlandi.

БОЖХОНА ТЎЛОВЛАРИНИНГ МОҲИЯТИ ВА УНДИРИЛИШИ ҲОЛАТИНИНГ ТАҲЛИЛИ

Сарманов Орифжон Адилжонович,
Божхона қўмитаси Божхона институти

Аннотация мазкур мақолада божхона органлари томонидан ундирилган божхона тўловлари таҳлил этилган. Изланишлар натижалари бўйича илмий таклиф ва амалий тавсиялар берилган.

В данной статье рассматриваются анализ таможенных платежей, взимаемых таможенными органами. По результатам исследований даны научные предложения и практические рекомендации.

This article discusses the analysis of customs payments collected by the customs authorities. Based on the research results, scientific proposals and practical recommendations are given.

Калит сўзлар: божхона тўловлари, импорт божи, акциз солиғи, қўшилган қиймат солиғи, божхона йиғимлари.

Ключевые слова: таможенные платежи, импортная пошлина, акцизный налог, налог на добавленную стоимость, таможенные сборы.

Key words: customs payments, import duty, excise tax, value added tax, customs duties.

Ташқи савдони божхона тўловлари орқали тартибга солиш тизимини илғор хорижий тажрибалар, халқаро принциплар ва нормаларни инобатга олган ҳолда оптималлаштириб бориш ҳамда уни ундириш механизмларини такомиллаштириб бориш ҳозирги кунда долзарб масалалардан биридир.

Бож ва солиқлар ставкаларининг миқдори мамлакат ташқи савдосини ривожланишига таъсир этиш билан бирга мамлакат бюджети даромадларини шаклланишида муҳим ўрин эгаллайди.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг ««Ўзбекистон — 2030» стратегияси тўғрисида»ги Фармони қабул қилинди. Мазкур Фармонга мувофиқ “Барқарор иқтисодий ўсиш орқали аҳоли фаровонлигини таъминлаш” устувор йўналишлардан бири сифатида белгиланди. Мазкур йўналишнинг “Фискал барқарорликни таъминлаш ва давлат мажбуриятларини самарали бошқариш” номли 46-мақсадида – “Консолидациялашган бюджет тақчиллигини 2024 йилда ялпи ички маҳсулотга нисбатан 4 фоиздан ва келгуси йилларда 3 фоиздан паст бўлган миқдорда бўлишини таъминлаш” вазифаси белгилаб берилди. [1]

Мамлакатимизда жами ундириладиган божхона тўловларини таркибида олиб кириладиган товарлардан ундириладиган божхона тўловлари 98 фоизни, унда солиқлар эса 80-84 фоизни ташкил этади. Амалдаги меъёрий ҳужжатлар асосида мамлакатимизда товарларни экспортини рағбатлантириш мақсадида товарларни божхонада экспортга расмийлаштиришда божхона тўловлари ундирилмайди (*бундан божхона йиғимлари мустасно*). [4]

Божхона тўловларининг мазмун-моҳияти бўйича қуйидаги олимлар ўзларининг фикрларини билдиришган: Д.А. Слепов ва Е.В. Чуйковлар божхона

тўловлари божхона органлари ходимлари томонидан ҳисобланадиган ва федерал бюджет даромадлар қисмини тўлдирувчи манба ҳисобланади. [2]

Олимлар И.В. Гомон, М.В. Непарко, Н.И. Решетовлар, божхона тўловлари – федерал бюджетини шакллантириш учун асос эканлигини кўрсатиб ўтган. Божхона тўловларига божхона божи, қўшилган қиймат ва акциз солиғи ҳамда божхона йиғимлари киради. [3]

Умуман олганда, божхона тўловлари божхона органлари томонидан ташқи иқтисодий фаолият қатнашчилари томонидан товарларни божхона чегарасидан олиб ўтишда қончилиқда ундирилиши белгиланган божлар, солиқлар ва божхона йиғимларидир. Улар божхона рамийлаштирувини амалга оширишнинг муҳим шартини ҳисобланади.

Божхона тўловларини ҳисоблаш, ундириш ва давлат бюджетига ўтказиш борасида ҳам охириги йилларда қатор ислохотлар амалга оширилмоқда ва уни ундириш бўйича меъёрий ҳуқуқий база такомиллашмоқда.

Ташқи иқтисодий фаолият қатнашчиларига бу йўналишда қулайликлар яратилиши натижасида ундирилган божхона тўловларининг миқдори ҳам йилдан – йилга ошмоқда. Таҳлиллар шуни кўрсатмоқдаки, бу кўрсаткич 2013-2022 йилларда 10,1 мартага ошган.

Божхона тўловларини ўсишига: импорт товарларининг ҳажмини кўпайиши, товарларнинг божхона қийматини аниқланишини такомиллашаётганлиги, божхона тўловлари ставкаларини ўзгариши, эркин алмаштириладиган валюта курсининг ўзгариши, божхона соҳасида автоматлаштирилган ахборот тизимидан самарали фойдаланилаётганлиги, божхона соҳаси бўйича меъёрий-ҳуқуқий базани такомиллашаётганлиги каби асосий омиллар таъсир этган.

Ўзбекистонда божхона тўловларининг давлат бюджетини даромадлари қисмидаги улуши ҳам йилдан-йилга ошиб бормоқда. Бу кўрсаткич 2013 йилда 17,6 фоиз бўлса, 2022 йилга келиб 22,7 фоизни ташкил этган. Бу даврда ушбу кўрсаткич 5,1 фоизга ўсган. Бу кўрсаткич республикаимиз бўйича 2013-2014 йилларда ва 2020-2022 йилларда юқори ҳамда 2015 – 2019 йилларда паст бўлганлигини кўришимиз мумкин (1-расм).



1-расм. 2013-2022 йилларда божхона тўловлари тушумининг давлат бюджетини даромадлар қисмидаги улуши динамикаси (фоизда)

Манба: Божхона қўмитаси маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган

Давлат бюджетининг даромадлар қисмига божхона йиғимларидан ташқари божхона тўловлари юз фоиз ўтказилади.

Ўзбекистон Республикасида 2022 йилда жами божхона тўловлари таркибида: қўшилган қиймат солиғи 84,1 фоизни, импорт божхона божи 12,5 фоизни, акциз солиғи 0,8 фоизни, бошқа тўловлар 2,6 фоизни ташкил этган. 2015 йилда бу кўрсаткичлар мос равишда 54,5, 24,9, 17,3 ва 3,3 фоиз бўлган.

1-жадвал

Божхона органлари томонидан 2015-2022 йилларда Давлат бюджетига ўтказилган божхона тўловлари таркиби (фоизда)

№	Божхона тўловлари турлари	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1.	Импорт божхона божи	24,9	25,8	22,5	16,1	13,5	14,3	16,1	12,5
2.	Қўшилган қиймат солиғи	54,5	54,1	60,4	74,5	78,5	79,8	83,6	84,1
3.	Акциз солиғи	17,3	17,2	14,5	4,6	4,6	3,7	0,1	0,8
4.	Божхона йиғимлари ва бошқа тўловлар	3,3	2,9	2,6	4,5	3,4	2,2	0,2	2,6
Жами		100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Манба. Божхона қўмитаси маълумотлари асосида муаллиф ишланмаси.

Юқоридаги йилларда Давлат бюджетига ўтказилган божхона тўловлари таркибида қўшилган қиймат солиғи салмоғининг ортаётганлигини, аксинча импорт божхона божи, акциз солиғи, божхона йиғимлари ва бошқа тўловлар салмоғини камайганлигини кўришимиз мумкин. Бу эса бевосита божхона тўловларини қўллаш бўйича ислохотларни олиб бориш жараёнлари билан боғлиқ, яъни божхона тўловлари ставкаларини оптималлашадигани ҳамда улардан бериладиган имтиёзлар самарадорлигини ошириш бўйича чоратadbирларни ошаётганлиги сабаб бўлган.

Ўзбекистон Республикаси божхона органлари томонидан 2013-2022 йилларда жами ҳисобланган, давлат бюджетига ўтказилган божхона тўловлари ва улардан берилган имтиёзлар миқдорини таҳлили шуни кўрсатмоқдаки, бу йилларда ҳисобланган божхона тўловлари 5,1 мартага, улардан берилган имтиёзлар миқдори 3,7 мартага ва давлат бюджетига ўтказилган божхона тўловлари 10,1 мартага кўпайган. Шунингдек, 2013 йилда давлат бюджетига ўтказилган божхона тўловлари, жами ҳисобланган божхона тўловлари таркибидаги салмоғи 22,8 фоизни ташкил этган бўлса, 2022 йилда бу кўрсаткич 44,9 фоизни ташкил этиб, бу кўрсаткич мазкур йилларда 22,1 фоизга ўсган.

Юқоридагилардан келиб чиқиб, божхона хизматининг фискал фаолиятини такомиллаштириш учун қуйидагилар таклиф этилади:

- божхона тўловларининг йиғилувчанлигига таъсир этувчи омилларни самарали таҳлил қилиш ва қўшимча ҳисобланган божхона тўловларини олдини олишда мантиқий назоратни такомиллаштириш;

- божхона йиғимларини ҳисоблаш ва ундириш механизмини такомиллаштириш;

- божхона тўловларида бериладиган имтиёзларни қайта кўриб чиқиб оптималлаштириш ва уларни назорат қилиш механизмларини такомиллаштириш.

Хулоса қилиб айтганда божхона тўловларини самарали ташкил этиш мамлакатимиз иқтисодиётининг ривожланишига ва ташқи савдо ҳажмининг ортишига ва давлат бюджетини барқарорлигини таъминлашга хизмат қилади.

Адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2023 йил 11 сентябрдаги ««Ўзбекистон – 2030» стратегияси тўғрисида»ги ПФ-158 Фармони. <https://lex.uz/docs/6600413>

2. Слепова Д.А., Чуйкова Е.В. Таможенные платежи, исчисляемые таможенными представителями как источник формирования доходов федерального бюджета Российской Федерации. Экономика и управление: новые вызовы и перспективы. 2016;(11):192–196.

3. Гомон И.В., Непарко М.В., Решетова Н.И. Таможенные платежи как основа формирования федерального бюджета. Экономика и предпринимательство. 2017;(9–3):37–40.

4. Пардаев Т.Н. Божхона хизматининг фискал фаолияти. Ўқув қўлланма. – Т.: 2022. б. 29-33.

BILVOSITA SOLIQLAR TIZIMIDA QO‘SHILGAN QIYMAT SOLIG‘I

Toxirov Baxrom Olimovich

Fiskal instituti birinchi bosqich magistr

Annatsiya: Maqolada bilvosita soliqlar tizimida qo‘shilgan qiymat solig‘i ma‘muriyatchiligini takomillashtirish masalalari yoritilgan. Qo‘shilgan qiymat solig‘i ma‘muriyatchiligini soddalashtirish bo‘yicha takliflar berilgan.

Kalit so‘zlar: soliq, bilvosita soliq, qo‘shilgan qiymat solig‘i, soliq ma‘muriyatchiligi, soliq stavkasi.

Аннотация: В статье освещены вопросы совершенствования администрирования налога на добавленную стоимость в системе косвенных налогов. Внесены предложения по упрощению администрирования налога на добавленную стоимость.

Ключевые слова: налог, косвенный налог, налог на добавленную стоимость, налоговое администрирование, ставка налога.

Abstract: The article covers the issues of improving the value added tax administration in the system of indirect taxes. Proposals have been made to simplify the administration of value added tax.

Key words: tax, indirect tax, value added tax, tax administration, tax rate.

Bilvosita soliqlar tizimida qo‘shilgan qiymat solig‘ining ulushi yuqoriligicha qolmoqda. O‘zining tabiatiga ko‘ra, qo‘shilgan qiymat solig‘i murakkab, ko‘p omilli, ko‘p qirrali bo‘lib, uning muammolari zamonaviy moddiy hayotning deyarli barcha sohalariga ta‘sir ko‘rsatadi. Mamlakatimizda qo‘shimcha qiymat solig‘ining summasi yildan yilga oshib bormoqda. Uch yil davomida mahalliy mahsulotlarga qo‘shilgan qiymat solig‘i bo‘yicha byudjet daromadlari bir yarim baravar oshdidi – 2020-yildagi 20,5 trillion so‘mdan (2,1 milliard dollar) 2022-yilda 32,8 trillion so‘mgacha (3,0 milliard dollar). Import bo‘yicha qo‘shilgan qiymat solig‘i shu davrda deyarli ikki baravarga o‘ydi – 19,7 trillion so‘mdan 38,7 trillion so‘mgacha. O‘tgan yili QQS daromadlari davlat byudjeti daromadlarining uchdan bir qismini ta‘minladi. 2022-yilda yig‘ilgan QQSdan 71,5 trillion so‘m belgilangan 53,3 trillion so‘mdan sezilarli darajada oshib ketdi. 2023-yilda O‘zbekiston byudjetiga 63,8 trillion so‘m miqdorida qo‘shilgan qiymat solig‘i tushumlari kutilmoqda. QQS to‘lovchilar soni 2022-yilning o‘zida 14,4 foizga o‘ydi va dekabr oyida 171,9 mingtani tashkil qildi[2].

Qo‘shilgan qiymat solig‘ini hisoblash va ma‘muriyatchiligi kam xarajatli bo‘lishi uning samaradorligini bildiradi. Qo‘shilgan qiymat ma‘muriyatchiligiga yangi raqamli texnologiyalarni jalb etish xarajatlarni soddalashtirishi va kamaytirishi mumkin.

Ye.V.Smirnovaning (2018 fikricha, qo‘shilgan qiymat solig‘ini hisoblash va ma‘muriyatchiligi metodikasini nafaqat davlat, balki soliq to‘lovchi manfaatlarini ko‘zlab isloh qilish zarur, bu esa soliq qonunchiligiga taklif etilayotgan o‘zgartirishlarning barcha ijobiy va salbiy oqibatlarini sinchiklab o‘rganib chiqishni talab qiladi[3].

Mamlakatimizda qo‘shilgan qiymat solig‘i ma‘muriyatchiligini soddalashtirish borasida doimiy ishlar amalga oshirilib kelinmoqda. Bunga yaqqol misol qilib O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2023-yil 4-sentyabrdagi “O‘zbekiston Respublikasi prezidentining tadbirkorlar bilan 2023-yildagi ochiq muloqotida belgilangan vazifalarni amalga oshirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi PQ-292 son qarorini keltirish mumkin¹. Ushbu qaror “Yo‘l xaritasi”ning V-bo‘limida qo‘shilgan qiymat solig‘i ma‘muriyatchiligini soddalashtirish belgilangan bo‘lib, quyidagilar keltirilgan:

qo‘shilgan qiymat solig‘ining salbiy summasi o‘rnini qoplashda (qaytarishda) soliq uzilishi (tax gap) koeffitsiyentini qo‘llash amaliyoti taqiqlanadi;

qo‘shilgan qiymat solig‘i bo‘yicha maxsus ro‘yxatdan o‘tkazilganligi to‘g‘risidagi guvohnomasining amal qilishini to‘xtatib turish tartibi bekor qilinadi (amalga oshirilayotgan bitimlar (operatsiyalar) xarid qilinayotgan va realizatsiya qilinayotgan tovarlar (xizmatlar) nomenklaturasiga nomuvofiq bo‘lgan holatlar bundan mustasno).

Mamlakatimizda qo‘shilgan qiymat solig‘ining stavkasi yildan yilga pasayib bormoq, bu esa tadbirkorlarni qo‘llab-quvvatlashdan dalolatdir (1-jadval).

1-jadval

O‘zbekiston Respublikasida qo‘shilgan qiymat solig‘ining 2018-2023-yillardagi o‘zgarish dinamikaci²

Ko‘rnatkichlar	Yillar					
	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Qo‘shilgan qiymat solig‘i stavkasi, foizda	20	20/15 ³	15	15	15	12

O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2019-yil 26-sentyabrdagi “O‘zbekiston Respublikasining soliq siyosatini yanada takomillashtirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi farmoniga asosan 2019-yilning 1-oktyabrdan qo‘shilgan qiymat solig‘i stavkasi 20 foizdan 15 foizga tushirildi. O‘zbekiston Respublikasining 2022-yil 30-dekabrdagi O‘RQ-812-son Qonuniga asosan 2023-yil 1-yanvardan QQS stavkasi 12 foiz etib belgilangan.

Mamlakatimizda amalga oshirilayotgan iqtisodiy islohatlar natijasida qo‘shilgan qiymat solig‘ining ulushi yildan yilga kamayishiga qaramasdan, hali ham sezilarli (2-jadval).

¹ O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2023-yil 4-sentyabrdagi “O‘zbekiston Respublikasi prezidentining tadbirkorlar bilan 2023-yildagi ochiq muloqotida belgilangan vazifalarni amalga oshirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi PQ-292 son qarori.

² Jadval muallif tomonidan shakllantirilgan

**O‘zbekiston Respublikasi davlat byudjetining daromadlari manbaida
2020-2022-yillarda qo‘shilgan qiymat solig‘ining o‘shish dinamikasi⁴, mlrd.
so‘mda**

Ko‘rsatkichlar	2020- yil	jamiga nisbatan % da	2021- yil	jamiga nisbatan % da	2022-yil	jamiga nisbatan % da
Davlat byudjeti daromadlari	132938	100	164681	100	202 043	100
Bilvosita soliqlar – jami	46 428	34,9	56 292	34,2	71 390	35,3
Qo‘shilgan qiymat solig‘i (QQS)	31 177	23,5	38 439	23,3	52 189	25,8
Aksiz solig‘i	11 697	8,8	13 088	7,9	13 455	6,7
Bojxona boji	3 554	2,7	4 765	2,9	5 746	2,8

2-jadval ma’lumotlariga tayanadigan bo‘lsak, 2022-yil holatiga, qo‘shilgan qiymat solig‘i (QQS) bo‘yicha tushumlar 2022-yilda 52,2 trln. so‘mni tashkil etib, 2021-yilga nisbatan 13,8 trln so‘mga yoki 35,8%ga oshdi. 2022-yilda QQS bo‘yicha davlat byudjetiga soliq organlari tomonidan 32,8 trln so‘m (2021-yilga nisbatan 28,3%ga ko‘proq), bojxona organlari tomonidan 38,7 trln so‘m (2021-yilga nisbatan 41,8%ga ko‘proq) undirildi.

Soliq ma’muriyatchiligida o‘tkazilgan iqtisodiy islohatlarga qaramasdan, qo‘shilgan qiymat solig‘ini hisoblash va undirish tizimi murakkabligicha qolmoqda.

O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2023-yil 4-sentyabrdagi “O‘zbekiston Respublikasi prezidentining tadbirkorlar bilan 2023-yildagi ochiq muloqotida belgilangan vazifalarni amalga oshirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi PQ-292 son qarorining “Yo‘l xaritasi”ning V-bo‘limida qo‘shilgan qiymat solig‘i ma’muriyatchiligini soddalashtirish bo‘yicha belgilab berilgan vazifalarni amalga oshirish.

Qo‘shilgan qiymat solig‘ini hisoblash va o‘ndirish mexanizmidagi muammolarni bartaraf etish bo‘yicha taklif:

- qo‘shilgan qiymat solig‘ini hisoblash va undirish tizimini soddalashtirish asosida kichik va o‘rta biznesni qo‘llab quvvatlash.

Adabiyotlar ro‘yxati:

1. “O‘zbekiston Respublikasi prezidentining tadbirkorlar bilan 2023-yildagi ochiq muloqotida belgilangan vazifalarni amalga oshirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi PQ-292 son qarori

2. Snijeniye NDS v Uzbekistane pomojet uvelichit postupleniya v byudjet i stimiliruyet biznes-aktivnost dolgosrochno.
file:///C:/Users/Fiscal%20Institut/Desktop.htm. 22.04.2023.

3. Smirnova Ye.V. Sovershenstvovaniye nalogovogo administrirovaniya NDS v interesax gosudarstva i nalogoplatelshikov. JURNAL. Vestnik Astraxanskogo gosudarstvennogo texnicheskogo universiteta. Seriya: Ekonomika. №1 2018.

⁴Iqtisodiyot va moliya vazirligining ochiq ma’lumotlari. https://old.mf.uz/media/file_uz/state-budget/2021/prevd_doxodi_2021_uz.pdf

СОЛИҚ МУНОСАБАТЛАРИНИ ТАРТИБГА СОЛИШ МАСАЛАЛАРИ

Тўраев Алижон Акмал ўғли
Тошкент давлат Иқтисодиёт Университети
мустақил изланувчиси

Аннотация: Мақолада солиқ органлари ва солиқ тўловчилар ўртасидаги кўп қиррали муносабатларни тартибга солишда солиқ маъмуриятчилигини рақамлаштириш, масафавий солиқ назорати шакллари ва солиқ текшируви турларидан фойдаланиш ўрганилган. Тадқиқот солиққа муносабатларини ўзгарувчан солиқ шароитига мослашиш зарурлигини ифодалаб, мавзу сўнгида хулоса шакллантирилган.

Калит сўзлар: солиқ, даромад, солиқ юки, хўжалик юритувчи субъект, солиққа тортиш, рақамлаштириш, назорат, текшириш.

Аннотация: В статье рассматривается использование цифровизации налогового администрирования, форм дистанционного налогового контроля и видов налоговых проверок в регулировании многогранных отношений между налоговыми органами и налогоплательщиками. По итогам исследования был сформирован вывод, выражающий необходимость адаптации отношения к налогу к меняющимся налоговым условиям.

Ключевые слова: налог, доход, налоговая нагрузка, хозяйствующий субъект, налогообложение, цифровизация, контроль, проверка.

Abstract. The article examines the use of digitalization of tax administration, forms of remote tax control and types of tax audits in the regulation of multifaceted relations between tax authorities and taxpayers. At the end of the study, a conclusion was formed, expressing the need to adapt to the changing tax environment.

Key words: tax, income, tax burden, economic entity, taxation, digitization, control, inspection.

Хўжалик юритувчи субъектлар молиявий-хўжалик фаолиятини солиқлар орқали тартибга солишни солиқ маъмурчилигини такомиллаштириш ва солиқ муносабатлари иштирокчиларининг фаолиятини Солиқ кодекси нормалари асосида тартибга солиш иқтисодий аҳамиятга эга.

Хўжалик юритувчи субъектлар молиявий-хўжалик фаолиятини солиқлар орқали тартибга солишнинг натижавийлигини ошириш йўллари қуйидаги йўналишлар деб ҳисоблаймиз:

- солиқ маъмуриятчилигини рақамлаштириш;
- масафавий солиқ назорати шакллари ва солиқ текшируви турларидан фойдаланиш;
- солиқ маслаҳати институтини ривожлантириш ва ундан фойдаланиш.

Солиқ маъмуриятчилигини такомиллаштириш йўналишларидан бири бу замонавий ахборот технологияларини қўллаш асосида рақамлаштиришдир.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 5-октябрдаги “Рақамли Ўзбекистон - 2030» стратегиясини тасдиқлаш ва уни самарали амалга ошириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПФ-6079 сонли Фармонининг қабул қилиниши мамлакатимизда рақамли иқтисодиётга ўтишнинг стратегиясини

белгилаб берди.¹ “Рақамли Ўзбекистон - 2030» стратегияси бевосита солиқ назоратини рақамли иқтисодиёт талабларига мослаштириш заруриятини келтириб чиқаради.

Мамлакатимизда иқтисодиётини рақамлаштиришни ривожлантириш шароитида қонун бузилиши, солиқ солинадиган базани пасайтириш, солиқ тўлашдан бўйин товлаш ҳолатларининг олдини олиш учун солиқ тизимини такомиллаштириш ва солиқ маъмуриятчилигини рақамлаштиришга трансформация қилиш зарурияти пайдо бўлмоқда.

Ф.И.Исаев “Рақамли иқтисодиётни солиқ тизимига жорий этганда:

– йирик корхоналар томонидан қўлланилган солиқларни тўлашдан бош тортиш тизимларнинг кенг доирасига ойдинлик киритади, бу адолатли солиққа тортиш зарурлиги тўғрисида жамоатчилик ўртасида қизгин мунозараларни келтириб чиқаради;

– хўжалик юритувчи субъектларнинг молиявий, статистик ва солиқ ҳисоботларини тезда таҳлил қилиш имконини беради;

– таҳлика-таҳлил ишларини йўлга қўйганда, керакли ҳисоботлар асосида тезда маълумотларни қайта ишлаб, хулоса олишни соддалаштиради;

– ҳар қандай хўжалик юритувчи субъект фаолияти бўйича объектив баҳо берилишини таъминлайди;

– ҳозирги вақтда фойдаланувчи маълумотлари муҳокама марказида бўлса-да, иқтисодиётнинг рақамлаштирилиши яқин келажакда маълумотларнинг кенг спектрларини ақлли маълумотларга айлантиришга ёрдам беради”².

Солиқ назоратига А.С.Адвокатова қуйидагича таъриф берган: “Солиқ назорати, солиқ маъмуриятчилиги тизимининг ажралмас қисми сифатида, жамиятнинг барча жабҳаларида давлат олдида турган муаммоларни ҳал этишни таъминлайдиган, давлатнинг молиявий ресурсларини энг самарали шакллантириш, тақсимлаш ва улардан фойдаланишнинг ҳуқуқий механизмининг такомиллаштириш учун йўналишлар ва йўлларни таъминлайдиган давлатнинг молиявий сиёсатини амалга ошириш”³.

Рақамлаштириш шароитида Т.А.Ефремованинг фикрига кўра, самарали солиқ назоратини ташкил этишнинг биринчи навбатдаги шарти эса солиқ ва бухгалтерия ҳисоботларининг электрон тарзда тақдим этишнинг замонавий илғор ахборот технологик тизимга асосланган солиқ назорати ҳисобланади⁴.

И.Наталья фикрича: “Солиқ мониторинги солиқ назоратининг бир тури бўлиб, унда солиқ инспекцияси томонидан мунтазам текширишлар инспекторларга ахборот тизимлари ва ҳисоботлардан масофадан

¹ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 5-октябрдаги “Рақамли Ўзбекистон - 2030» стратегиясини тасдиқлаш ва уни самарали амалга ошириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПФ-6079 сонли Фармони.

² Исаев Ф.И. Солиқ текширувларини рақамлаштириш зарурияти. “Бизнес-эксперт” илмий журнали. 2021. - № 6. - 52-54 б.

³ Адвокатова А.С. Налоговый контроль в условиях модификации отношений налоговых органов и налогоплательщиков. Автореферат диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук Москва – 2019, 26 с.

⁴ Ефремова Т.А. Развитие налогового администрирования в России: теория, методология, практика. Диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук. МГУ. Саранск.2017 стр. 366.

фойдаланишни таъминлаш орқали онлайн ўзаро ҳамкорликда алмаштирилади. Бошқача айтганда, текшириш ҳисоб-китобларнинг тўғрилигини ва реал вақт режимида бюджетга тўловларнинг ўз вақтида ўтказилишини назорат қилади”⁵.

Солиқ маъмуриятчилиги соҳасида рақамлаштиришнинг ривожланиши солиқ назорати самарадорлигига ижобий таъсир кўрсатади ва корхонада тўғридан-тўғри солиқ текширувларини ўтказишдан чегараланиш, солиқ тўловчиларга барча солиқларни ихтиёрий равишда тўланиши лозим бўлган солиқлар, шунингдек, уларнинг солиқ мажбуриятларини аниқлаштириш, тўлаш учун имтиёзлар яратишга ўтиш имконини беради.

Солиқ маъмуриятчилигини рақамлаштиришнинг жорий этилишини ижобий томонлари қуйидагилар деб ҳисоблаймиз:

солиққа тортишнинг баъзаси кенгайди;

шаффофлик ва ишончни оширади;

рақамли технологиялар солиқларни тўлаш учун сарфланадиган вақтни камайтиради;

солиқ маъмуриятчилигини самарадорлигини оширади;

солиқ назоратининг натижавийлиги ошади.

Солиқ маъмуриятчилигини такомиллаштиришга қаратилган яна бир йўналиши солиқ тўловчиларга интерактив хизматлар кўрсатиш тизимини жорий этилиши ҳисобланади. Ушбу ахборот коммуникация тизимининг ишга туширилиши натижасида солиқ тўловчи солиқ мажбуриятларини бажаришда солиқ органлари билан интернет тизими алоқаларидан фойдаланиш имкониятига эга бўлдилар. Натижада, солиқ маъмуриятчилиги осонлашиши билан бирга унинг самарадорлиги ошиши ва назорат харажатлари ҳам камаяди.

Солиқ маъмуриятчилигини такомиллаштириш йўналишларидан бири бу замонавий ахборот технологияларини қўллаш асосида солиқ назоратининг замонавий шакллари қўллашдир.

Жаҳон амалиётида маълумки, мамлакатларда солиқларнинг тўғри ҳисобланиши ва тўланиши, солиқ қонунчилиги бузилишининг олдини олиш ҳамда солиқ тўловчилар томонидан ўз мажбуриятларини бажармаслик оқибатида давлатга етказилган зарарнинг ўрнини қоплаш солиқ текширувларининг пировард натижаси ҳисобланади.

Ўзбекистон Республикасида бюджет-солиқ қонунчилиги молиявий ва солиқ назорати натижадорлигини оширишга имкон беради. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2023 йил 11 сентябрдаги “ЎЗБЕКИСТОН – 2030” СТРАТЕГИЯСИ” ПФ–158-сон Фармонида⁶ масафодан туриб молиявий назоратни ўтказиш вазифаси қўйилди. Мамлакатимизда молиявий назоратни ислоҳ этиш ва рақамли иқтисодиёт талабларга мослаштириш Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2022 йил 14 февралдаги “Ўзбекистон Республикаси давлат бюджети харажатларининг самарадорлигини янада

⁵ Наталья Игуш. Переход на налоговый мониторинг в 2022 году. Порядок, преимущества и альтернатива. <https://pravovest-audit.ru/nashi-statii-nalogi-i-buhuchet/nalogovyy-monitoring-stoit-li-perekhodit-i-k-chemu-gotovitsya/>. 6.06.2022

⁶ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2023 йил 11 сентябрдаги “ЎЗБЕКИСТОН – 2030” СТРАТЕГИЯСИ” ПФ–158-сон Фармони.

ошириш ва давлат молиявий назорати органлари фаолиятини такомиллаштириш тўғрисида”ги ПҚ-128-сон қарорига⁷ асосан амалга оширилмоқда.

Мамлакатимиздаги солиқ назорати бўйича меъерий ҳужжатларни таҳлил қиладиган бўлсак, аввало, Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодексининг 136-моддасида солиқ назоратининг солиқ текширувлари ва солиқ мониторинги шаклида амалга ошириш кўзда тутилган

Хўжалик юритувчи субъектлар молиявий-хўжалик фаолиятини солиқлар орқали тартибга солишнинг натижавийлигини оширишда солиқ назоратининг солиқ мониторинг шаклидан кенг фойдаланишдир.

Солиқ мониторингининг асосий мақсади солиқ органлари томонидан назорат қилинадиган солиқ, валюта ва бошқа қонун ҳужжатларининг бузилишига олиб келиши мумкин бўлган хавфли операцияларига ўз вақтида чора кўриш ва уларнинг олдини олиш орқали солиқ органлари ва йирик солиқ тўловчилар ўртасида ҳамкорлик алоқаларини яратишдан иборат.

Хўжалик юритувчи субъектлар молиявий-хўжалик фаолиятини солиқлар орқали тартибга солишнинг натижавийлигини ошириш йўлларида бири бўлиб камерал солиқ текшируви ҳисобланади. камерал солиқ текширувининг хусусияти шундан иборатки, солиқ тўловчилар томонидан тўланадиган солиқ ва йиғимлар масафодан туриб янги технологияларни қўллаган ҳолда ўтказилади.

2020-2022 йилларда камерал солиқ текшируви натижалари бўйича амалиётдан олинган маълумотларни келтириб ўтамиз. 2020 йилда 41105 та корхонада 45328 та камерал солиқ текширувлари ўтказилиб, натижада 9 694 млн. сўм қўшимча солиқ ҳисобланаган ва шундан 5 637,5 млн.сўм маблағ ўндирилган. 2022 йилда 28864 та корхонада 38963 та текшириш ўтказилган. Текшириш натижасида 8 784,4 млн. сўм қўшимча солиқ ҳисобланаган ва 4 674,3 млн. сўм ўндирилган. 2022 йилда йирик солиқ тўловчиларда 344 та камерал текширувлари ўтказилиб, 3291,5 млрд.сўм миқдорида қўшимча солиқ ҳисобланиб, шундан 1 776,2 млрд. сўми ўндирилган⁸.

Хўжалик юритувчи субъектлар молиявий-хўжалик фаолиятини солиқлар орқали тартибга солишнинг натижавийлигини оширишда солиқ маслаҳати институтидан кенг фойдаланиш мақсадга мувофиқ.

Солиқ маслаҳатчилари молиявий масалалар, шу жумладан солиққа тортиш бўйича маслаҳат хизматларини кўрсатувчи, солиқлар ва йиғимларни тўлаш бўйича ўз мажбуриятларини бажариш муносабати билан хўжалик юритувчи субъектларнинг давлат билан молиявий ва солиқ муносабатларини бошқариш муаммоларини ҳал қилади.

Солиқ маслаҳати фаолиятини тартибга солиш борасида Ўзбекистон Республикасининг 2022 йил 4 августда қабул қилинган **“Солиқ маслаҳатига оид фаолият тўғрисида”ги ЎРҚ-787-сон қонунида солиқ маслаҳатига оид**

⁷ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2022 йил 14 февралдаги “Ўзбекистон Республикаси давлат бюджети харажатларининг самарадорлигини янада ошириш ва давлат молиявий назорати органлари фаолиятини такомиллаштириш тўғрисида”ги ПҚ-128-сон қарори.

⁸ Солиқ қўмитаси маълумотлари.

фаолият — солиқ маслаҳатчилари ташкилотининг юридик ва жисмоний шахсларга шартнома асосида солиқ маслаҳати бўйича хизматлар кўрсатишга доир фаолияти деб эътироф этилган⁹. Ушбу қонунда миждозга (ишонч билдирувчига) солиқлар ва йиғимларни ҳисоблаб чиқариш ҳамда тўлаш, солиқ ҳисоботини тайёрлаш ва тақдим этиш масалалари бўйича маслаҳат бериш кўзда тутилган бўлиб, бу хўжалик юритувчи субъектлар молиявий-хўжалик фаолиятини солиқлар орқали тартибга солишнинг натижавийлигини оширишга хизмат қилади.

Хулоса ва таклифлар.

1. Солиқ тўловчилар молиявий-хўжалик фаолиятини солиқлар орқали тартибга солишнинг натижавийлигини ошириш йўллари бўлиб, солиқ маъмуриятчилигини рақамлаштириш, масафавий солиқ назорати шакллари ва солиқ текшируви турларидан фойдаланиш, солиқ маслаҳати институтини ривожлантириш ва ундан фойдаланиш ҳисобланади.

2. Солиқ маъмуриятчилигини такомиллаштириш йўналишларидан бири бу замонавий ахборот технологияларини қўллаш асосида солиқ назоратининг замонавий шаклларини қўллашдир.

Адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 5-октябрдаги “Рақамли Ўзбекистон - 2030» стратегиясини тасдиқлаш ва уни самарали амалга ошириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПФ-6079 сонли Фармони.

2. Исаев Ф.И. Солиқ текширувларини рақамлаштириш зарурияти. “Бизнес-эксперт” илмий журнали. 2021. - № 6. - 52-54 б.

3. Адвокатова А.С. Налоговый контроль в условиях модификации отношений налоговых органов и налогоплательщиков. Автореферат диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук Москва – 2019, 26 с.

4. Ефремова Т.А. Развитие налогового администрирования в России: теория, методология, практика. Диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук. МГУ. Саранск. 2017 стр. 366.

5. Наталья Игуш. Переход на налоговый мониторинг в 2022 году. Порядок, преимущества и альтернатива. <https://pravovest-audit.ru/nashi-statii-nalogi-i-buhuchet/nalogovyy-monitoring-stoit-li-perekhodit-i-k-chemu-gotovitsya/>. 6.06.2022.

6. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2023 йил 11 сентябрдаги “ЎЗБЕКИСТОН – 2030” СТРАТЕГИЯСИ” ПФ–158-сон Фармони.

7. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2022 йил 14 февралдаги “Ўзбекистон Республикаси давлат бюджети харажатларининг самарадорлигини янада ошириш ва давлат молиявий назорати органлари фаолиятини такомиллаштириш тўғрисида”ги ПҚ-128-сон қарори.

8. Ўзбекистон Республикасининг 2022 йил 4 августда қабул қилинган “Солиқ маслаҳатига оид фаолият тўғрисида”ги ЎРҚ-787-сон қонуни.

⁹ Ўзбекистон Республикасининг 2022 йил 4 августда қабул қилинган “Солиқ маслаҳатига оид фаолият тўғрисида”ги ЎРҚ-787-сон қонуни.

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ В СФЕРЕ УКЛОНЕНИЯ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ

Уринбоев Гуломжон

Фискальный институт

Равшанова Саодатхон

Студент Фискального института

Аннотация: Цель данной работы - рассмотреть международный опыт противодействия уклонению от уплаты налогов и оценить его эффективность. В основе работы лежат анализ налоговых систем различных стран, международных договоров и соглашений, а также опыт использования новых технологий и методов, в том числе международного обмена информацией. Ключевыми результатами исследования являются выявление наиболее эффективных методов борьбы с уклонением от уплаты налогов и формулирование рекомендаций по их внедрению в налоговые системы различных стран.

Ключевые слова: международные договоры, налоговая система, международный обмен информацией, уклонение от уплаты налогов, ОЭСР, ЕС, FATF, МВФ.

Abstract: The purpose of this work is to consider the international experience in combating tax evasion and evaluate its effectiveness. The work is based on the analysis of the tax systems of various countries, international treaties and agreements, as well as the experience of using new technologies and methods, including the international exchange of information. The key results of the study are the identification of the most effective methods of combating tax evasion and the formulation of recommendations for their implementation in the tax systems of various countries.

Keywords: tax evasion, tax system, international treaties, international information exchange, efficiency, OECD, EU, FATF, IMF.

Уклонение от уплаты налогов является одной из самых распространенных форм экономической преступности. Все большее количество компаний и частных лиц используют различные схемы и методы для уклонения от налогообложения. Большинство стран принимают меры для борьбы с этой проблемой, но эффективность этих мер не всегда достаточна. В результате, уклонение от уплаты налогов ведет к сокращению доходов государства, что негативно влияет на экономическую и социальную сферы жизни общества. В связи с этим, международное сообщество активно разрабатывает и применяет различные методы и меры для борьбы с уклонением от уплаты налогов. Одним из наиболее эффективных способов борьбы с уклонением от уплаты налогов является международное сотрудничество в этой области. Международный опыт противодействия уклонению от уплаты налогов может предоставить ценную информацию для того, чтобы разработать более эффективные методы борьбы с этой проблемой.

Он может помочь выявить тех, кто пытается уклониться от уплаты налогов, и раскрыть случаи налогового мошенничества. В последние годы международный информационный обмен стал более эффективным благодаря усовершенствованию технологий и расширению сферы сотрудничества между странами.

В некоторых странах введены более жесткие наказания за уклонение от уплаты налогов, а также увеличены сроки хранения налоговых деклараций и документов, связанных с уплатой налогов.

С развитием цифровизации экономических процессов, растет уровень уклонения от уплаты налогов, применяются гибридные схемы вывода средств из-под налогообложения путем перенаправления капитала, размывание налогооблагаемой базы и др. В связи с чем развитыми странами в рамках международных соглашений разрабатываются методы по борьбе с уклонением от уплаты налогов. Одним из ярких примеров может послужить план BEPS¹.

Помимо этого, можно выделить несколько методов по борьбе с уклонением от уплаты налогов:

- создание специализированных налоговых служб, которые занимаются исключительно выявлением налоговых правонарушений. Эти службы осуществляют постоянный мониторинг налоговых платежей и проверяют налоговые декларации на предмет их правильности. Кроме того, они могут проводить специальные операции и расследования, направленные на выявление случаев уклонения от уплаты налогов.

- развитие системы налогового администрирования. С помощью современных технологий и автоматизации процессов можно значительно ускорить процесс сбора и анализа информации о налоговых платежах, что позволит более эффективно выявлять налоговые правонарушения и предотвращать уклонение от уплаты налогов.

- принудительное изъятие имущества должников или установление дополнительных ограничений на их банковские счета и другие финансовые активы. Это позволяет не только вынудить должников уплатить задолженность, но и дает толчок другим налогоплательщикам уплачивать налоги вовремя.

В рамках осуществления борьбы с уклонением от уплаты налога задействованы различные организации и союзы, такие как: Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР²), Европейском Союзе (ЕС³), BEPS, Группа финансовой действия по отмыванию денег (FATF⁴)

¹ BEPS (Base Erosion and Profit Shifting) - это обобщённое название злоупотребительных налоговых практик, приводящих к размыванию налоговой базы и искусственному смещению центра прибыли (то есть к уходу от налогов)

² ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития) — международная экономическая организация развитых стран, признающих принципы представительной демократии и свободной рыночной экономики.

³ Европейский союз (Евросоюз, ЕС) — экономическое и политическое объединение 28 европейских государств.

⁴ ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) — межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам.

и Международный валютный фонд (МВФ⁵).

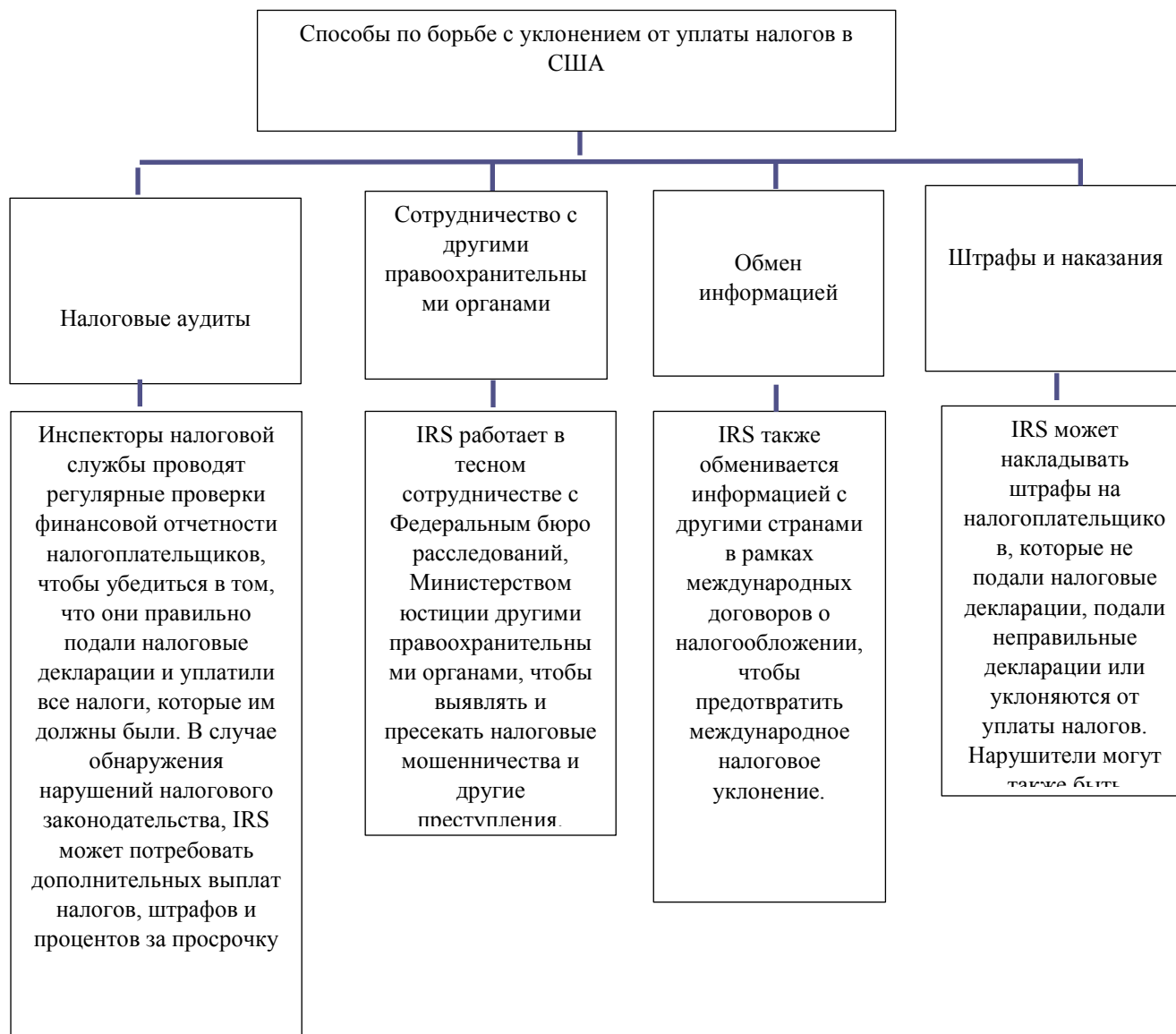
Таблица №1

Общая информация по международным организациям по борьбе с уклонением от уплаты налогов⁶

Организации по борьбе уклонения от уплаты налогов	Функции и задачи Организаций
Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	Разрабатывает и реализует многосторонние договоры и соглашения, направленные на обеспечение прозрачности налогообложения, предотвращение двойного налогообложения и борьбу с налоговым уклонением.
BEPS	Разрабатывает и реализует меры по борьбе с уклонением от уплаты налогов компаниями.
ЕС	Разрабатывает и применяет меры по борьбе с налоговым уклонением, включая ужесточение требований к налоговому отчету и международному обмену информацией.
Группа финансовой действия по отмыванию денег (FATF) и Международный валютный фонд (МВФ)	Проводит оценку стран на соответствие стандартам борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, что включает в себя оценку налоговой политики. Предоставляет странам финансовую помощь и экспертную поддержку в борьбе с уклонением от уплаты налогов.

⁵ МВФ (Международный валютный фонд)— специализированное учреждение Организации Объединённых Наций с главным офисом в городе Вашингтон, США. Это крупнейшая финансовая организация мира.

⁶Самостоятельно подготовлено на основе исследований авторов.



В целом, налоговая система в США основана на самообложении, и правительство полагается на то, что налогоплательщики будут добросовестно уплачивать все налоги, которые им должны. Однако налоговые аудиты, сотрудничество с другими правоохранительными органами и другие меры помогают бороться фактами нарушения налогового законодательства и вывода средств из-под налогообложения.

Нельзя не упомянуть о специальных службах по борьбе с налоговыми правонарушениями, отличительных от налоговых служб, которые координируют налоговую политику и регулирует налоговое администрирование. Можно рассмотреть опыт Германии по внедрению службы по уклонению от уплаты налогов.

Орган по борьбе с уклонением от уплаты налогов именуемый "Штойфа"⁸ в Германии представляет собой орган, специализированный на вопросах

⁷Самостоятельно подготовлено на основе исследований авторов.

практической реализации налоговой политики страны. Он функционирует в рамках Министерства финансов и осуществляет контроль за соблюдением налогового законодательства. В различных землях Германии структура и организация этого органа могут различаться в соответствии с местным законодательством.

Задачи "Штойфа" включают в себя выявление нарушений в области налогов и финансов, расследование уклонения от уплаты налогов, проведение оперативных мероприятий и сотрудничество с правоохранительными органами в случае выявления уголовных преступлений. Сотрудники "Штойфа" имеют право проводить обыски, изымать документы и, при необходимости, задерживать подозреваемых. Они также сотрудничают с прокуратурой и правоохранительными органами для расследования уголовных дел, связанных с уклонением от уплаты налогов и скрыванием доходов.

Исследование международного опыта в борьбе с уклонением от уплаты налогов выявило значительное многообразие методов и мер, которые применяются в разных странах и организациях. Многие из этих методов доказали свою эффективность и могут служить образцом для внедрения в национальные налоговые системы.

В заключении можно выделить то, что на сегодняшний день международные организации уже разработали и активно применяют методы по пресечению уклонения от уплаты налогов.

Не исключено что налоговые системы таких стран как США, Германия, Австралия, Англия имеют органы регулирующие внутренние порядок устранения уклонения от уплаты налогов.

В качестве предложения для развития налоговой системы и борьбы с уклонением от уплаты налогов разработать национальные проекты, которые будут способствовать повышению собираемости налогов, рекомендуется разработать данный проект на основе плана БЕПС, что в свою очередь упростит для международных организаций цели и задачи данного проекта.

Также Республика Узбекистан может рассмотреть применить практику Германии и внедрить орган может разработать и внедрить специализированные налоговые службы, которые будут заниматься исключительно выявлением налоговых правонарушений. Эти службы должны осуществлять постоянный мониторинг налоговых платежей, проверку налоговых деклараций на предмет их правильности и проводить специальные операции и расследования для выявления случаев уклонения от уплаты налогов.

Введение законодательства, позволяющего принудительно изымать имущество у налоговых должников и устанавливать ограничения на их банковские счета и другие финансовые активы, поможет не только вынудить

⁸ "Штойфа" –(Steuerfahndung) налоговая полиция

должников уплатить задолженность, но и создаст стимул для других налогоплательщиков уплачивать налоги своевременно.

Республика Узбекистан может активно участвовать в международных организациях, таких как ОЭСР и FATF, и сотрудничать с другими странами в обмене информацией о налоговых правонарушителях и схемах уклонения от уплаты налогов.

Список литературы:

1. <https://волотовский.рф/blog/predotvrashhenie-ukloneniya-ot-uplaty-nalogov/>
2. <https://www.turboreferat.ru/tax/mezhdunarodnye-metody-borby-s-ukloneniem/165157-...>
3. <https://moluch.ru/archive/225/52806/>
4. <https://be5.biz/ekonomika1/r2013/5086.htm>

MAMLAKAT IQTISODIYOTINI RIVOJLANTIRISHDA MAHALLA BUDJETNING O'RNI

Файзиев Фаррух
Фискал институт

Annotatsiya: *Ushbu maqolada mahalliy budjetini shakllantirish, mahalliy hududda yashayotgan aholi farovonligini oshirish, ushbu hududda faoliyat yuritayotgan tadbirkorlik sub'ektlarini soliqqa tortishning o'ziga xos xususiyatlari bo'yicha fikrlar yuritilib, bu yo'nalishda tegishli taklif va tavsiyalar berilgan.*

Kalit so'zlar: infratuzilma loyihalari, mahalla budjeti, elektron xizmatlar.

Аннотация: В данной статье рассмотрены мнения по вопросам формирования местного бюджета, повышения благосостояния населения, проживающего на территории, налогообложению субъектов, осуществляющих деятельность в данной территории, а также даны соответствующие предложения и рекомендации.

Ключевые слова: инфраструктурные проекты, районный бюджет, электронные услуги.

Annotation: This article discusses opinions on the formation of a local budget, improving the welfare of the population living in the territory, taxation of entities operating in this territory, and also provides relevant proposals and recommendations

Key words: infrastructure projects, district budget, electronic services.

O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2023 yil 11 sentabrdagi «O'zbekiston — 2030» strategiyasi to'g'risidagi PF-158-son Farmoni O'zbekiston Respublikasi iqtisodiyotini rivojlantirish mamlakat fuqarolarining tinch, farovon va kuchli davlatni qurish bo'yicha orzu-istaklarini amalga oshirish, har bir shaxsga o'z salohiyatini rivojlantirish uchun barcha imkoniyatlarni yaratish, sog'lom, bilimli va jamiyatni

shakllantirish, adolat, qonun ustuvorligi, xavfsizlik va barqarorlikni kafolatli ta'minlash masalalari yoritib berilgan asosiy hujjatlardan biridir[1].

Ushbu strategiyada mamlakatni 2030 yilga qadar yanada rivojlanishtirish maqsadida 5 ta yo'nalishda 100 maqsadni o'z ichiga olgan¹.

74-maqsadda aholi farovonligini ta'minlash va hududlarda kundalik masalalarni hal etishda mahallani jamoatchilik hamda davlat organlari o'rtasidagi «tayanch ko'prik»ka aylantirish nomli maqsad ko'zlangan bo'lib unga erishish uchun quyidagilarni amalga oshirish nazarda tutilgan:

- mahallaning mablag'larini aholining ovozigaga ko'ra, infratuzilma loyihalariga yo'naltirish amaliyotini joriy qilib, mahallalardagi muammolarni hal etish uchun ajratiladigan mablag'lar miqdorini kamida 3 barobar ko'paytirish.

- aholi tashabbusi bilan infratuzilmani yaxshilashga ajratiladigan mablag'larni 24 trillion so'mga yetkazish.

- mahallalarda 100 dan ortiq davlat xizmatlarini «bir qadam»da ko'rsatishni yo'lga qo'yish.

- mahallalarda aholi bilan ishlashga qaratilgan jarayonlarni 100 foiz raqamlashtirib, har bir mahallada «elektron xizmat nuqtalari»ni ishga tushirish.

Bundan ko'rinib turibdiki hukumatimiz tomonidan mahallani rivojlantirishga katta e'tibor berilmoqda.

Dunyo mamlakatlarida xorijiy tajribani tahlil qiladigan bo'lsak, Rossiya Federatsiyasida ham mahalliy o'zini boshqarish organlarini faoliyatini qayta ko'rib chiqish, ularga hududning ijtimoiy-iqtisodiy faoliyatini tashkil etishda bevosita ishtirok etish imkoniyatini berish ishlariga alohida e'tibor qaratilmoqda².

Mahalliy hududdan yig'iladigan soliqlar va majburiy to'lovlarning bir qismini mahalliy hududga qoldirish, mahalliy organlar faoliyatini tashkil etishda raqamlashtirish jarayonlarini keng joriy etish belgilangan.

Qozog'iston Respublikasida ham bugungi kunda mahalliy budjetni shakllantirishda mahalliy boshqaruv organlariga mustaqillikni berish, hududlardagi muammolarni iloji boricha joyida hal qilish hukumat rahbari tomonidan ta'kidlab o'tilmoqda³.

Mahalliy hududlar tomonidan yig'iladigan pullarning ma'lum bir qismini mahalliy hududning ichki ehtiyojlarini qondirish uchun qoldirish ko'rsatib o'tilgan. Dunyoning boshqa rivojlangan Yevropa davlatlarida ham mahalliy hudud doirasida yig'iladigan pullarni hudud ehtiyoji uchun qoldirish tajribasi mavjud.

Bugungi kunda aholining turmush darajasini yaxshilash, tadbirkorlikni rivojlantirish, kambag'allikni qisqartirish, aholining bandligini oshirish maqsadida mahallada keng islohotlar olib borilmoqda.

Prezidentimiz mamlakatda barcha ijtimoiy-iqtisodiy dasturlar aholi talabidan kelib chiqib, joylarda amalga oshirilayotgani, buning uchun mahalla-larga ko'plab vakolatlar, tashkiliy va moliyaviy imkoniyatlar berilayotganini ta'kidladi.

¹ O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2023 yil 11 sentabrdagi «O'zbekiston — 2030» strategiyasi to'g'risidagi PF-158-son Farmoni

² Rossiya Fedratsiyasi Prezidenti Vladimir Putinning mahalliy o'zini o'zi boshqarish organlari faoliyatini rivojlantirish bo'yicha o'tkazilgan yig'ilishdagi nutqidan

³ Kosim Jomart Takaevning Qozog'iston xalqiga «Odil Qozoistonning iqtisodiy yo'nalishi» nomli murojaatidan

«Mahalla raisi, hokim yordamchisi, xotin-qizlar faoli, yoshlar yetakchisi hamda profilaktika inspektoridan iborat „beshlik tizimi“ tashkil etildi. Lekin ularning o‘zaro muvofiq ishlashida kamchiliklar, juda ko‘p takrorlanishlar bor. Ijtimoiy maqsaddagi mablag‘lar ba‘zan samarasiz yo‘naltirilyapti. Ehtiyojmand aholining masalasini hal qilish viloyat va respublika idorasiga bog‘lanib qolgan. Mahalla xodimlari faoliyatini baholash mezonini yo‘q. Ularning ko‘p vaqti „qog‘oz to‘ldirish“ va majlislarga ketyapti», — dedi prezidentimiz.

Davlat rahbari mahalladagi beshlik «mahalla yettiligi»ga aylanishini bildirdi. Bunda ularning safiga soliqchi va ijtimoiy xodim ham kiritiladi⁴. Buning natijasida ehtiyojmand aholini ro‘yxatga kiritish, moddiy yordam, subsidiya va kredit ajratish kabi 70 dan ortiq masalalar, tuman va viloyat idoralariga chiqmasdan, mahallaning o‘zida jamoaviy hal qilinadi. Shuningdek, Bandlik, Tadbirkorlik va Kasanachilik jamg‘armalari mablag‘lari har bir mahallaga taqsimlab beriladi.

Mahallalarning mamlakat rivojidagi o‘rnidan kelib chiqadigan bo‘lsak, mahallada joylashgan soliq to‘lovchilarning davlatga to‘layotgan soliqlari ham muhim ahamiyatga ega. Chunki mahallada tadbirkorlik rivojlansa, davlat va mahalliy budjetga to‘lovlar miqdori oshadi. Bugungi kunda mahallada faoliyat yuritayotgan tadbirkorlik sub‘ektlari va aholi tomonidan to‘lanayotgan soliqlar va boshqa majburiy to‘lovlar davlat budjeti va maqsadli jamg‘armalariga yo‘naltirilmoqda.

Mahallada tadbirkorlikni rivojlantirish, aholi bandligini ta‘minlash, kambag‘allikni qisqartirish maqsadida quyidagilarni taklif etamiz:

- mahallada tadbirkorlikni rivojlantirish, aholi bandligini ta‘minlash, kambag‘allikni qisqartirish maqsadida, mahalliy hudud tadbirkorlari va (yoki) aholi tomonidan to‘lanadigan soliqlarning ma‘lum bir qismini mahallaga berish, ularning ijtimoiy-iqtisodiy ehtiyojlarini qondirishga yo‘naltirish;

- mahallada faoliyat yuritayotgan «mahalla yettiligi» faoliyatini samaradorligini aniqlash, aholiga keng imkoniyatlar yaratish, xizmatlar ko‘rsatish sifatini oshirish maqsadida maxsus elektron dastur ishlab chiqib amaliyotga joriy etish. Mahallada istiqomat qiluvchilar bevosita mahallaga kelib ushbu dasturlardan foydalangan holda davlat xizmatlaridan foydalanib, muammolarga yechim topish imkoniyatiga ega bo‘lsin;

- hozirda texnologiyalarning rivojlanishi, iqtisodiyotning o‘sib borishini inobatga olib ushbu sohada faoliyat yuritayotgan mutaxassislarning malakasini muntazam ravishda oshirib borishini ta‘minlash;

Xulosa qilib aytadigan bo‘lsak, ushbu tartiblarning belgilanishi mahallada tadbirkorlikni rivojlantirish, aholi bandligini ta‘minlash, kambag‘allikni qisqartirish maqsadida, odamlarning hayotdan mamnun bo‘lib yashashlariga o‘z his-sasini qo‘shadi.

Adabiyotlar ro‘yxati:

1. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2023 yil 11 sentabrdagi «O‘zbekiston — 2030» strategiyasi to‘g‘risidagi PF-158-son Farmoni

⁴ Preziden Shavkat Mirziyoevning 2023 yil 26 sentabr kuni mahallabay ishlash tizimini kuchaytirish bo‘yicha videoselektordagi topshirig‘idan.

Internet saytlari

2. <https://www.vedomosti.ru/politics/articles/2023/06/08/979220-putin-poruchil-razrabotat-mehanizmi-otchislenii-v-mestnie-byudzheti>
3. <https://www.akorda.kz/ru/poslanie-glavy-gosudarstva-kasym-zhomarta-tokaeva-narodu-kazahstana-ekonomicheskii-kurs-spravedlivogo-kazahstana-18588>

СОЛИҚЛАРНИ МЕХАНИЗМЛАРИДАН ФОЙДАЛАНГАН ҲОЛДА ТРАНСПОРТ ВОСИТАЛАРИНИ ЭКОЛОГИЯГА САЛБИЙ ТАЪСИРИНИ КАМАЙТИРИШ (Япония тажрибаси мисолида)

Ҳасанов Ойбек Мардонович
Солиқ қўмитаси

Аннотация: Мақолада солиқ механизмлари орқали транспорт воситаларининг атроф-муҳитга салбий таъсирини камайтириш ва Япониянинг илғор тажрибаларидан фойдаланиш асосида атроф-муҳитни муҳофаза қилишни таъминлаш масалалари кўриб чиқилган. Мақоланинг якуний қисми атроф муҳит ифлосланишининг олдини олишда фискал механизмдан фойдаланиш ва унинг ижобий натижалари бўйича таклифлар берилган.

Калит сўзлар: солиқ, экология, экологик солиқ, экологик тоза транспорт воситалари, фискал сиёсат, солиқ имтиёзи.

Аннотация: В статье поднимаются вопросы обеспечения охраны окружающей среды на основе использования лучших практик из японского опыта, а также вопросы снижения негативного воздействия транспортных средств на окружающую среду с помощью налоговых механизмов. В заключительной части статьи рекомендуется, чтобы использование фискального механизма для предотвращения загрязнения могло привести к положительным результатам.

Ключевые слова: налог, окружающая среда, экологический налог, экологически чистый транспорт, налоговая политика, налоговые льготы

Abstract: The article raises issues of ensuring environmental protection based on the use of best practices from the Japanese experience, as well as issues of reducing the negative impact of vehicles on the environment through tax mechanisms. The final part of the article recommends that using the fiscal mechanism to help prevent pollution can lead to positive results.

Key words: tax, environment, environmental tax, environmental friendly transports, fiscal policy, tax incentives

Халқаро ҳамжамиятни доимий эътиборида бўлиб келаётган ва йилдан йилга ўзининг муаммолари билан инсоният саломатлигига жиддий салбий таъсир кўрсатаётган масалалардан бири бу экологиянинг ўзгаришидир.

Бу экологик муаммолар бир неча йиллар олдин халқаро миққиёсда кенг кўламли анжуманларда муҳокама қилина бошланди ва унинг ечилиши барча халқлар учун тенг манфаатли эканлиги қайта-қайта айтиб ўтилмоқда.

Жумладан, XX асрнинг охирларида экологик хавфнинг ривожланиб бориши БМТ даражасидаги қарорларни қабул қилинишигача олиб келди. БМТнинг ривожланиш ва инсон атроф-муҳитига бағишланган биринчи конференцияси 1972 йил Швециянинг Стокгольм шаҳрида ўтказилган ва тегишли қарорлар қабул қилинган. Конференцияда бугунги ҳамда келажак авлодлар манфаатлари учун атроф-муҳитни муҳофаза қилиш бўйича принциплар ва режалар тузиб олинган, умуман олганда ушбу жараёнда биринчи экологик доктрина ишлаб чиқилган (*Атроф-муҳитни муҳофаза қилиш доктринаси*)¹.

Йиллар ўтган сари ушбу муаммони ҳал этиш етарлича таъсир чоралар кўлланилиши учун давлатларда тегишли норматив ҳужжатлар қабул қилинмоқда ва улар қаторида мамлакатимизда ҳам атроф муҳитни асрашга доир бир қатор норматив ҳуқуқий ҳужжатлар қабул қилинган.

Шу билан бирга, Президентимизнинг кўплаб чиқишлари ва маърузаларида экологик хавфсизликни таъминлаш масаласига алоҳида эътибор берилишини кузатишимиз мумкин. Мисол учун, 2022 йил 20 декабрдаги Президентнинг Олий Мажлисга Мурожаатномасида табиатини асраб-авайлаш, сув, ҳаво ва атроф-муҳитни тоза тутиш ҳар бир аҳолининг маданияти ва амалий ҳаракатига айланиши кераклигини қайд этиб ўтганлар.²

Олимлар ва халқаро экспертларнинг хулосаларига кўра, транспорт тизимининг ривожланиши ва ундан кенг миққиёсда фойдаланиш иқтисодий ўсишга ижобий таъсир кўрсата олиш билан бир қаторда, атроф муҳитни ифлослантирувчи энг асосий манбаларидан бири бўлиб қолмоқда.

Бугунги кунда мамлакатимиздаги экологик вазиятдан келиб чиқадиган бўлсак транспорт воситаларининг салмоғи атроф-муҳитга салбий таъсир кўрсатувчи воситалар ичида энг салмоқли ўринга эга бўлиб қолмоқда.

Бунга яққол мисол сифатида Ўзбекистондаги амалдаги ҳолатни кўрсатиб ўтсак бўлади. Мисол учун 2022 йил республикадаги атмосферага зарарли ташланмаларнинг 58 фоизи (1,4 млн тонна) автотранспорт воситаларига тўғри келса, мазкур кўрсаткич Тошкент шаҳрида 93 фоиз яъни, 397 минг тоннани ташкил этади. Ушбу рақамларнинг ўзи ҳам мазкур йўналиш алоҳида эътибор талаб қилишини яққол кўрсатиб турмоқда³.

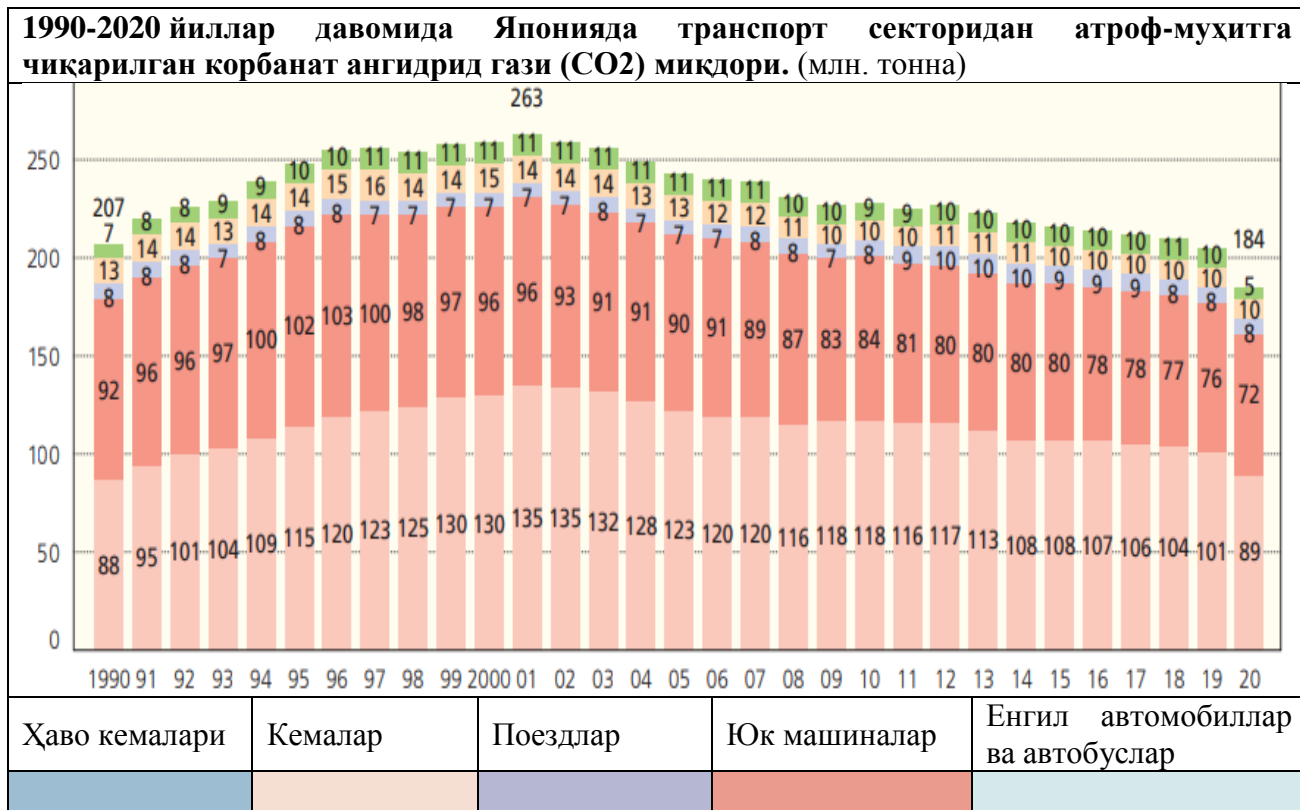
Юқорида қайд этилган каби муаммоли масалаларга ривожланган мамлакатлар бир неча йиллар олдин дуч келган ҳамда муаммони ечими сифатида турли хил тегишли чораларни кўрган. Қуйида **Япония тажрибасини кўриб чиқамиз.** Японияда 2020 йилда 1.04 млрд. тонна атроф-муҳитга корбанат ангидрид гази (CO₂) чиқарилган, шундан 18 фоизи транспорт секторига (шундан 15.4 фоизи автомобиллар) тўғри келади.

¹ В. К. Донченко, М. В. Смирнова, «Экологическая безопасность и устойчивое развитие регионов в Санкт-петербургском государственном университете» 2014.

² Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномаси (2022 йил)

³ <https://kun.uz/uz/news/2022/10/29/toshkentda-atmosfera-zararli-tashlanmalarning-93-foizi-avtomobillarga-togri-keladi>

Амалга оширилган кенг қўламли ишлар жумладан, (1) автомобилларда ёнилғи истеъмоли самарадорлигини (тежамкорлигини) ошириш ва (2) экологик тоза транспорт воситаларини кенг тарқалишини қўллаб қувватлаш натижасида охириги йилларда транспорт секторидан экологияга чиқарилаётган қорбанат ангидрид газини (CO₂) миқдорини камайтирилишига эришилган ва буни қуйидаги диаграмма орқали ҳам кўриш мумкин⁴.



Ушбу эришилган ижобий кўрсаткичга асосан юқорида қайд этилган **иккита йўналиш** жуда катта ҳисса қўшганлигини Япония ҳукумати эътироф этади.

Биринчи, Япония ҳукумати томонидан атропо мухитни муҳофаза қилишга доир чоралар сифатида ёнилғи сарфини камайтириш мақсадида автомобил ишлаб чиқарувчи компанияларга янги ишлаб чиқарилган енгил автомобиллар учун ўртача ёнилғи истеъмолига **2020 йилда 20.3 км/л** (ушбу кўрсаткич **2009 йилда 16.3 км/л**) талаб қўйилган.

Шунингдек, автомобил саноатини ривожлантириш, янада тежамкор автомобилларни ишлаб чиқариш ва атропо мухитга транспорт воситаларидан чиқариладиган қорбанат ангидрид газини (CO₂) камайтириш мақсадида **2030 йилга** келиб янги енгил автомобиллар учун ёнилғи истеъмолини ўртача миқдори **25.4 км/л** режалаштирилган.

Мисол учун, ҳозирги пайтда Ўзбекистонда “UzAuto Motors” АЖ томонидан “Chevrolet” бренди остида ишлаб чиқарилаётган автомобилларнинг ўртача ёнилғи сарфи **12.5 км/л - 10.0 км/л** ташкил этади⁵.

⁴ “The motor industry of Japan 2022” номли ҳисобот 15-бет.

⁵ “UZAUTO MOTORS” АЖнинг расмий веб сайти

Мазкур рақамлардан маълумки бизда ишлаб чиқарилаётган энгил автомобиллар Японияда ишлаб чиқарилаётган автомобилларга нисбаттан икки баравар кўп ёнилғи истеъмол қилмоқда ва аксарият оммабоп автомобил маркалари учун аҳолимиз **АИ-80 маркали бензиндан** фойдаланадилар ва бу экология учун янада хавфлироқдир.

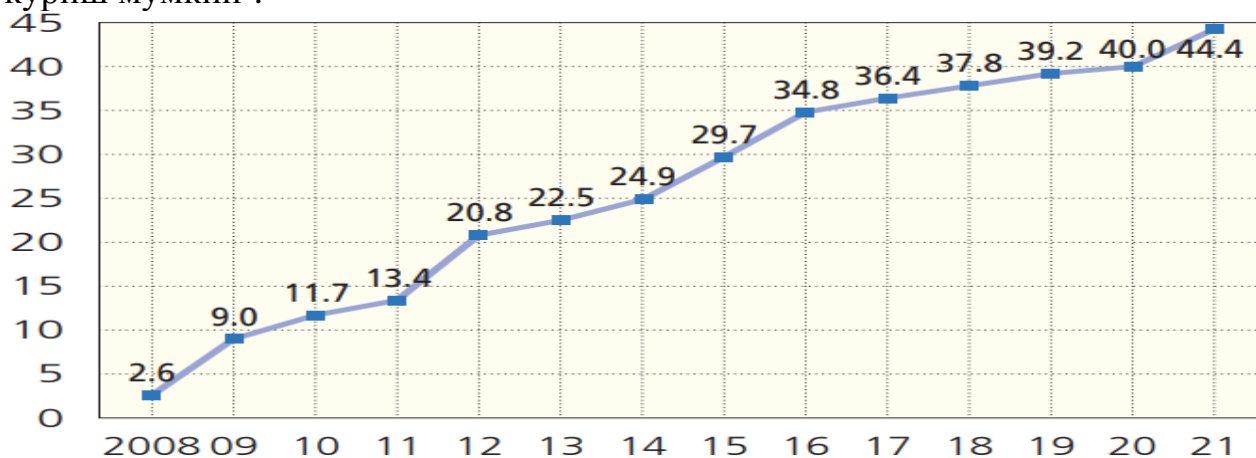
*Мутахассислар томонидан билдирилган фикрда, “АИ-80 маркали бензин ўтган асрнинг 70-йилларида амалда фойдаланиши бошланган бўлиб, бу турдаги бензин нафақат транспорт воситаларининг техник хусусиятларини ишдан чиқаради, балки атроф-муҳитга жиддий салбий таъсир кўрсатади*⁶.

Ушбу таҳлилий маълумотдан кўриниб тўрибтики “UzAuto Motors” АЖ томонидан ишлаб чиқарилаётган автомобилларнинг тежамкор ёқилғи истеъмолига эришишга алоҳида эътибор қаратиш ва амалда аксарият аҳолимиз фойдаланадиган АИ-80 маркали бензиндан босқичма босқич воз кечиш чораларини кўриш лозим бўлади.

Иккинчи, транспорт воситаларидан экологияга чиқарилаётган зарарли газларини камайтириш ва экологик хавфсизликни таъминлаш мақсадида, Япония Хукумати 2009 йилдан бошлаб экологик хавфсиз транспорт воситалардан кенг миққийсда сотиб олиш, эгалик қилиш ва улардан фойдаланишни рағбатлантириш учун солиқ имтиёзларини жорий этди.

Жумладан, 2009 йил 1 апрелдан мазкур солиқ имтиёзлари автомобил оғирлигидан келиб чиқиб тўланадиган солиқ (Tonnage tax) ва автомобил сотиб олинаётган тўланадиган солиқ (Acquisition tax) бўйича солиқ имтиёзларини жорий этди ва ушбу имтиёзлардан фойдаланиш учун аниқ мезонлар белгиланди (*автомобил сотиб олинаётган тўланадиган солиқ (Acquisition tax) 2019 йил якунида бекор қилинганлиги сабабли айни пайтда ушбу солиқ туридан имтиёз мавжуд эмас*).

Албатта мазкур фискал сиёсат амалда ўзининг ижобий таъсирини кўрсатди ва йилдан йилга **янги авлод** (HVVs - Гибрид транспорт воситаси, PHVs - Ёнилғи қўйиш ва электр токида зарядлаш орқали ҳаракатланадиган транспорт воситаси, EVs - Электр автомобил, FCVs - Ёқилғи ҳужайрасида ҳаракатланадиган автомобил, Тоза дизел транспорт воситалари) турдаги транспорт воситаларидан фойдаланиш харидорларни қизиқтириб борди ва уни қуйидаги диаграмма орқали ҳам яққол кўриш мумкин⁷.



2008-2021 йиллар давомида Японияда рўйхатга олинган автомобиллар

⁶ <https://uza.uz/uz/posts/zbekiston-nima-uchun-ai-80-markali-benzindan-voz-kechmo-da-08-08-2020>

⁷ “The motor industry of Japan 2022” номли ҳисобот 16-бет.

таркибида янги авлод транспортларининг улуши

Қайд этилган солиқ имтиёзини экологик тоза таранспорт воситаларини кенг тарқалишига ижобий таъсири хусусида олимлар (*Япониянинг Кобе университети тадқиқотчилари Ибраҳим Алҳулаил ва Кежи Такеучи*) томонидан илмий тадқиқотлар олиб борилган.

Аниқланган илмий натижага кўра, ушбу солиқ имтиёзлари автомобилларнинг сотилишига қуйидагича ўзининг ижобий таъсирини кўрсатган. Жумладан, экологик тоза транспорт воситалари учун солиқлардан 100 фоиз озод этишга доир имтиёзлар ушбу турдаги автомобилларнинг сотилишига 87.2 фоиз ижобий таъсир кўрсатган⁸.

Шу билан бирга, муаллиф томонидан ҳам яшил транспорт солиқ сиёсатини экологик хавфсизликка таъсири Япония мисолида ўрганиб анализ қилиб чиқилганда энгил атомобилларнинг оғирлигидан келиб чиқиб тўланадиган солиққа (Tonnage tax) қўлланилган 100 фоизлик солиқ имтиёзи экологик тоза таранспорт воситаларини сотилишига 50.2 фоизга ижобий таъсир кўрсата олган ва 1 фоиз даражада статистик муҳим ҳисобланади деб хулоса қилинган⁹.

Юқорида қайд этилган Япония мисолидаги диаграммадан ҳам кўриш мумкинки энгил автомобиллардан экологияга чиқарилган қорбанат ангидрид гази (CO₂) йилдан йилга камайиб борганлигини гувоҳи бўламиз.

Мамлакатимизда транспорт воситаларидан фойдаланиш натижасида юзага келаётган муаммоли масалалар жумладан, аҳоли саломатлигига салбий таъсирлар ҳамда атроф муҳитнинг ифлосланишини бартараф этиш мақсадида қуйидагилар таклиф қилинади:

- мамлакатимиздаги “UzAuto Motors” АЖ томонидан “Chevrolet” бренди остида ишлаб чиқарилаётган автомобилларга Ҳукумат томонидан тежамкор автомобил ишлаб чиқариши учун аниқ талабларни жорий этиши ва ушбу жараён ишлаб чиқарувчига қўшимча харажатларни олиб келса аниқ мақсадларга аосланган ҳолда маълум бир муддатга солиқ имтиёзлари орқали қўллаб қувватлаш.

- бугунги кунда хориждан импорт қилинаётган электромобилларга божхонада тақдим этилаётган имтиёзларни экологик хавфсиз ҳисобланган (гибрид ва тежамкор) автомобиллар учун ҳам маълум бир талаблар асосида татбиқ этиш.

- АИ-80 маркали бензин ва дизель ёқилғиси каби атроф муҳит ва инсон саломатлигига салбий таъсири юқори бўлган ёқилғиларга акциз солиғи ставкасини босқичма босқич ошириб бориш ва Евростандарт талабларига жавоб берадиган бензин маҳсулотлари учун амалдаги ставкани сақлаб қолиш ёки пасайтириш (*эколик хавфи юқори бўлмаган бензин маҳсулотларидан фойдаланишига истеъмолчиларни рағбатлантириш*).

⁸ Alhulail, I., & Takeuchi, K. (2014). “Effects of Tax Incentives on Sales of Eco-Friendly Vehicles: Evidence from Japan”. <http://www.econ.kobe-u.ac.jp/RePEc/koe/wpaper/2014/1412.pdf>

⁹ O.Khasanov, Green vehicle tax policy: Can we increase eco-friendly car sales to reduce air pollution? The Japanese experience

- автомобил шиналарини утилизация қилиш экологияга хавfli ҳисобланганлигига келиб чиқиб, сотилаётган ҳар бир шина учун маълум бир миқдорда акциз солиғи жорий этиш ва унда тушган маблағларни атроф муҳит муҳофаза қилиш мақсадларида ишлатиш тизимини жорий этиш.

- экологик хавфсиз автомобилдан кенг фойдаланишни рағбатлантириш мақсадида, автомобил харидорлари учун имтиёзли кредитлар бериш ва ушбу кредитни қоплаш учун йўналтирилган суммаларга (аниқ бир талаблар асосида) даромад солиғидан имтиёз татбиқ этиш.

Адабиётлар рўйхати:

1. В. К. Донченко, М. В. Смирнова, “Экологическая безопасность и устойчивое развитие регионов в Санкт-петербургском государственном университете” 2014.

2. Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномаси (2022 йил)

3. <https://kun.uz/uz/news/2022/10/29/toshkentda-atmosferaga-zararli-tashlanmalarning-93-foizi-avtomobillarga-togri-keladi>

4. “The motor industry of Japan 2022” номли ҳисобот 15-бет.

5. UZAUTO MOTORS” АЖнинг расмий веб сайти

6. <https://uza.uz/uz/posts/zbekiston-nima-uchun-ai-80-markali-benzindan-voz-kechmo-da-08-08-2020>

7. “The motor industry of Japan 2022” номли ҳисобот 16-бет.

8. Alhulail, I., & Takeuchi, K. (2014). “Effects of Tax Incentives on Sales of Eco-Friendly Vehicles: Evidence from Japan”. <http://www.econ.kobe-u.ac.jp/RePEc/koe/wpaper/2014/1412.pdf>

9. O.Khasanov, Green vehicle tax policy: Can we increase eco-friendly car sales to reduce air pollution? The Japanese experience

BUDGET POLICY OF FOREIGN COUNTRIES

Khusainov R.R.

TSTU

Eshniyazov S.X.

Fiskal institut

Аннотация: *Данная статья посвящена исследованию по изучению бюджетной-налоговой политики зарубежных стран.*

Annotatsiya: *Ushbu maqola чет эль бюджет-солиқ солиқ сиёсатини ёритишига бағшилланган*

Abstract: *This article is devoted to a study of the budgetary and tax policies of foreign countries.*

Ключевые слова: *бюджет, налоги, финансовая политика, финансовая глобализация, тенденция финансовой политики*

Kalit so'zlar: *бюджет, солиқ, солиқ сиёсати, moliyaviy globallashuv, moliyaviy siyosat tendentsiyasi*

Keywords: *budget, taxes, financial policy, financial globalization, financial policy trend.*

Due to the prevailing process of globalization, the importance of studying foreign experience has increased significantly: both in the form of positive trends (the adoption of modern management methods, the accelerated spread of technological advances, and new economic prospects for countries if it is possible to improve the standard of living). their people and others and negative prospects (increasing inequality between countries; the emergence of economic imbalances and bubbles; increasing vulnerability and marginalization of countries; increasing threats to national sovereignty, etc.

Financial globalization has placed various economies in a vulnerable position, and the national financial and economic systems of those countries that are more integrated into global financial markets than others are particularly susceptible to serious crises, while other external impacts are greatest. “The globalization of the financial system poses serious risks to the sovereignty of entire countries.”

Income trends in fiscal policy are most evident in the ratio of income to GDP. This indicator actually determines the degree of state intervention in the economy through taxation and further redistribution of financial resources. In developed countries, this number declined significantly during the global financial and economic crisis.

Revenue trends in fiscal policy are most evident in the revenue-to-GDP ratio. This indicator actually determines the degree of government intervention in the economy through taxation and further redistribution of financial resources. In developed countries, this number decreased significantly during the global financial and economic crisis.

Maintaining fiscal discipline, that is, efforts to maintain a reasonable level of public external debt, has been one of the main goals of governments in various countries, preventing uncontrolled increases in spending. However, the commitment

to fiscal discipline changed after the Great Recession, when increasing demand through increased government spending was critical to overcoming the economic disaster. This has led to pro-cyclical fiscal policy in developed countries. In addition, the number of developed countries is increasing every year, showing budget deficits.

Budget policy is aimed at solving several strategic objectives:

- ensure a balance between budgetary resources and obligations;
- creation of an effective public financial management system;
- ensure an acceptable tax burden on the economy;
- focusing financial and economic resources on social priorities;
- reducing the dependence of budget revenues on world prices;
- reform of budgetary relations.

The same trend is observed in developing countries as these countries need to increase investment spending. Beginning in the 1980s, the negative consequences of these policies became apparent, leading to attempts to restore financial discipline. As a result, plans began to be developed to improve financial sustainability. In these packages, some countries commit to enforcing so-called fiscal rules, or legally mandated limits, for various budgetary purposes.

There are four main parameters that set restrictions in budget rules: public debt, as well as the balance, expenditures and revenues of the budget. The strict link to fiscal targets provided by the rules has a number of advantages over more arbitrary forms of fiscal policy (so-called discretionary measures). Theoretically, fiscal rules are necessary in democracies because voters often do not take into account the government's intertemporal budget constraints.

As a rational agent, the government has the goal of being re-elected and will therefore increase spending to gain voter support. This, in turn, leads to an increase in the budget deficit and public debt. The existence of fiscal rules and the government's obligation to strictly adhere to these rules can counteract this negative trend, making fiscal policy more countercyclical. Similar arguments in favor of fiscal rules are given in the work. The concept of fiscal rules is especially important for developing countries, which are overly exposed to external shocks.

For example, if capital flows and exchange rates fluctuate widely, risk premiums in these countries will be high, discouraging investment and thus negatively impacting economic growth. To combat these phenomena, these countries are advised to apply fiscal rules to ensure macroeconomic stability and restore growth. For example, there are special recommendations for the development of fiscal rules for countries exporting raw materials. The main idea is that these countries can use their resource potential in different ways.

Developing countries are advised to invest heavily in the economy using this method over a period of time, which can help increase economic growth. It is important to consider how effectively the existing economic infrastructure can convert investments into increased production. For developed countries, the main problem in using resource potential may be its maintenance, storage and transfer. In this case, one can use the permanent income surplus (PIH) approach, according to which the level of non-resource primary deficit is maintained constant and compensated by income from accumulated resource wealth.

For example, if capital flows and exchange rates fluctuate widely, risk premiums in these countries will be high, discouraging investment and thus negatively impacting economic growth. To combat these phenomena, these countries are advised to apply fiscal rules to ensure macroeconomic stability and restore growth. For example, there are special recommendations for the development of fiscal rules for countries exporting raw materials. The main idea is that these countries can use their resource potential in different ways.

In practice, the approach described above facilitates the use of sovereign wealth funds. Similar measures are included in Russian budget rules adopted in the first half of the 2000s. The system of budget rules in Uzbekistan has been undergoing changes for some time.

The positive aspect of the current rules is that the government has accumulated sufficient budgetary raw material revenues in the Stabilization Fund account to be able to take the necessary measures to support the economy during and after the crisis.

When governments choose specific types of rules, they must first adhere to the principles of long-term fiscal discipline and financial stability. The implementation of the first principle will prevent the accumulation of excess debt, and the implementation of the second principle will help increase the counter-cyclicality of policy and smooth out the economic cycle.

Currently, fiscal rules around the world continue to evolve. Countries that have not used them before are considering adopting them. In addition, many countries and their federations are modernizing their rules to better address fiscal policy concerns. This article examines the evolution of methods for implementing fiscal rules, their combinations and their relationship with the business cycle.

When governments choose specific types of rules, they must first adhere to the principles of long-term fiscal discipline and financial stability. The implementation of the first principle will prevent the accumulation of excess debt, and the implementation of the second principle will help increase the counter-cyclicality of policy and smooth out the economic cycle.

Currently, fiscal rules around the world continue to evolve. Countries that have not used them before are considering adopting them. In addition, many countries and their federations are modernizing their rules to better address fiscal policy concerns. This article examines the evolution of methods for implementing fiscal rules, their combinations and their relationship with the business cycle.

FISKAL SIYOSAT ORQALI MAMLAKAT BUDJET DAROMADINI TARTIBGA SOLISH MASALALARI (SINGAPUR SOLIQ TIZIMI MISOLIDA)

Sharabidinova Iroda Zuxriddinovna

Fiskal instituti

Axmedov Omonjon Raxmonjonovich

Farg'ona soliq texnikumi

Annotatsiya. Maqolada iqtisodiyotni fiskal siyosat orqali budjet daromadlarini oshirish masalalari ko'rib chiqilgan. Tadqiqotda budjet daromadlarini oshirishning eng samarali fiskal instrumenti bo'lgan soliqlar bo'yicha Singapur soliq tizimini o'rganish orqali tahlillar amalga oshirilgan va tegishli xulosalar shakllantirilgan.

Kalit so'zlar: fiskal siyosat, soliqlar, soliq stavkasi, soliq imtiyozlari, investitsiya, yalpi ichki mahsulot.

Анотация. В статье рассматриваются вопросы увеличения доходов бюджета посредством фискальной политики экономики. В ходе исследования был проведен анализ путем изучения налоговой системы Сингапура по налогам, которые являются наиболее эффективным фискальным инструментом увеличения доходов бюджета, и сформулированы соответствующие выводы.

Ключевые слова: фискальная политика, налоги, налоговая ставка, налоговые льготы, инвестиции, валовой внутренний продукт.

Abstract. The article examines the issues of increasing budget revenues through the fiscal policy of the economy. In the study, the analysis was carried out by studying the tax system of Singapore on taxes, which are the most effective fiscal instrument for increasing budget revenues, and relevant conclusions were formed.

Key words: fiscal policy, taxes, tax rate, tax credits, investment, gross domestic product.

Fiskal siyosat - bu iqtisodiyotga ta'sir qilish uchun davlat xarajatlari va daromadlarini yig'ishdan foydalanishdir. Moliyaviy siyosatning ikkita asosiy vositasi - davlat xarajatlari va soliqqa tortishdir.

Singapurda fiskal siyosatning uzoq muddatli maqsadlari quyidagilardan iborat: Barqaror, inflyatsiyasiz iqtisodiy o'sishni rag'batlantirish va qo'llab-quvvatlash; Muvozanatli budjetni saqlash, ya'ni biznes sikli davomida operatsion daromadlardan jami operatsion va rivojlanish xarajatlarini moliyalashtirish;

Davlat xarajatlari asosiy davlat tovarlari va xizmatlarini, masalan, ta'lim, sog'liqni saqlash, infratuzilma, uy-joy va atrof-muhitni muhofaza qilish dasturlarini etkazib berishga yo'naltirilgan.

Yuqoridagi maqsadlar zahirida iqtisodiyotni boshqarishda bozor kuchlarini tan olish, moliyaviy ehtiyotkorlik, inson va infratuzilma investitsiyalariga e'tibor qaratish yotadi.

Soliq siyosati fiskal siyosatning ajralmas qismidir. Singapurda soliq siyosatining asosiy maqsadlari quyidagilardan iborat:

Daromadni oshirish - bu soliq siyosatining an'anaviy maqsadi. Soliq tushumlari davlat faoliyatini moliyalashtirishning muhim manbai hisoblanadi.

Iqtisodiy va ijtimoiy maqsadlarni ilgari surish - soliq ijtimoiy va iqtisodiy maqsadlarga erishish uchun xatti-harakatlarga ta'sir qilish uchun ishlatilgan. Masalan, mexanizatsiyalash va avtomatlashtirishni rag'batlantirish uchun hukumat biznes maqsadlarida foydalaniladigan ko'pgina aktivlar uchun tezlashtirilgan kapital qo'shimchasiga ruxsat beradi. Singapurliklarni ko'proq farzand ko'rishga undash uchun soliq imtiyozlari beriladi.

Singapur soliq siyosatining asosiy tamoyili soliq stavkalarini korporatsiyalar uchun ham, jismoniy shaxslar uchun ham raqobatbardosh saqlashdan iborat. Korporativ stavkamizning raqobatbardoshligini saqlab qolish bizga xorijiy investitsiyalarning yaxshi ulushini jalb etishda davom etishimizga yordam beradi. Individual ko'rsatkichlarimiz past bo'lishi xalqimizni mehnatkashlikka undaydi. Bu tavakkal qilishni ham foydali qiladi va tadbirkorlikni rag'batlantiradi.

Davlat operatsion daromadlarining uchta asosiy manbasi, ya'ni soliq tushumlari, yig'imlar va yig'imlar va boshqa tushumlar mavjud. 2022/23-moliyaviy yil uchun davlat operatsion daromadlarining 75,4 foizi soliq tushumlariga to'g'ri keladi.

Singapurning ichki daromadlar boshqarmasi (IRAS) 2022/23 Moliya yili uchun jami 68,6 milliard dollar soliq tushumini yig'di, bu 2021/22 moliyaviy yilga nisbatan 13,1 foizga ko'p.

Singapur korporativ soliq stavkalari

Foyda	Soliq stavkasi
300 000 SGDgacha bo'lgan korporativ foyda uchun soliq stavkasi	Samarali soliq stavkasi 8,5%
300 000 SGD dan yuqori korporativ foyda uchun soliq stavkasi	17%
Kompaniya tomonidan hisoblangan kapital o'sishiga soliq stavkasi	0%
Aktsiyadorlarga dividendlarni taqsimlash uchun soliq stavkasi	0%
Singapurga kiritilmagan chet eldan olingan daromadlar uchun soliq stavkasi	0%
Singapurga olib kiriladigan chet eldan olinadigan daromadga soliq stavkasi	0 - 17% shartlarga bog'liq

Singapurda soddalashtirilgan soliq solish tartiblari mavjud emas. Barcha yuridik shaxslar uchun yagona soliq tizimi amal qiladi. Bizda belgilangan soliq stavkasi 15%ni tashkil etsada, Singapurda investitsiya jozibadorligini oshiruvchi omil sifatida kapital o'sishiga soliq stavkasi 0%ni tashkil etadi.

Hududiy soliq tizimi kompaniyalarga korporativ yashash joyi emas, balki foydaning joylashgan joyiga qarab soliq soladi. Bu shuni anglatadiki, chet elda daromad oladigan (ya'ni, xorijiy manbadan daromad) Singapur kompaniyalari ushbu foyda uchun qo'shimcha Singapur solig'iga duch kelmaydi. Boshqacha qilib aytadigan bo'lsak, agar sizning daromadingiz chet elda soliqqa tortilgan bo'lsa, siz Singapurda boshqa soliqqa tortilmaysiz.

Lekin jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘i stavkalari tabaqalashgan va imtiyozli shartlarni aniqlash qiyinligi bilan tavsiflanadi. O‘zbekistonda jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘i stavkasi standart 12%ni tashkil etgani holda, Singapurda jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘i stavkalari quyidagicha:

Singapurda jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘i stavkalari

Soliq solinadigan daromad	Singapurda Daromad solig‘i stavkasi
Birinchi 20,000 Singapur dollari	0%
Keyingi S\$10,000 (gacha S\$30,000)	2%
Keyingi S\$10,000 (gacha S\$40,000)	3.5%
Keyingi S\$40,000 (gacha S\$80,000)	7%
Keyingi S\$40,000 (gacha S\$120,000)	11.5%
Keyingi S\$40,000 (gacha S\$160,000)	15%
Keyingi S\$40,000 (gacha S\$200,000)	18%
Keyingi S\$40,000 (gacha S\$240,000)	19%
Keyingi S\$40,000 (gacha S\$280,000)	19.5%
Keyingi S\$40,000 (gacha S\$320,000)	20%
320,000 Singapur dollaridan yuqori	22%

Singapur past soliq stavkalarini taklif qilish orqali butun dunyodan eng yaxshi iste'dodlarni jalb qilishda davom etmoqda. Jismoniy shaxslar, shuningdek, Singapur hukumati tomonidan taqdim etilgan shaxsiy chegirmalardan foydalanib, samarali soliq stavkalarini sezilarli darajada kamaytirishlari mumkin bo‘ladi.

Umuman olganda, Singapurdan tashqaridagi manbadan olingan shaxsiy daromad soliqqa tortilmaydi. Bunga Singapur bank hisobiga olingan daromad kiradi. Bundan tashqari, jismoniy shaxslar dividendlar, kapital daromadlari yoki meros bo'yicha soliq to'lashlari shart emas.

Dividendlar, kapital daromadlari yoki meros bo'yicha soliqlar yo'q: Singapurning bir darajali soliq tizimi dividendlardan soliq undirmaydi. Bundan tashqari, Singapur kapital daromadlari yoki merosga soliq to'lamaydi.

Singapur hukumati umumiy iste'mol va import qilinadigan tovarlar uchun 7% tovar va xizmatlar solig'ini undiradi.

Norezidentlar tomonidan olingan daromadlar bo'yicha soliqlarni undirish uchun Singapur soliqni ushlab turadi. Singapur norezidentlariga amalga oshirilgan foizlar, ijara to'lovlari, royalti va biznesni boshqarish to'lovlari kabi to'lovlar soliqqa

tortiladi. Bundan tashqari, norezident xodimlar va mutaxassislar soliqni to'lashlari shart. Soliq stavkalari to'lovni kim olishiga va ko'rsatilgan xizmatlarga qarab farqlanadi.

Singapur aslida bojsiz port hisoblanadi. Singapur eksportga soliq solmaydi va import boji faqat neft mahsulotlari, tamaki mahsulotlari, avtotransport vositalari va spirtli ichimliklar uchun olinadi.

Kompaniyalar Singapurda tezda tashkil etilishi va yangi korxonalar va startaplar uchun soliqlarni kamaytirishga yordam beruvchi soliq sxemalarini o'z ichiga olgan past korporativ soliq stavkalaridan foydalanishni boshlashlari mumkin. Bundan tashqari, Singapurning korporativ soliq tuzilmasi tadbirkor kompaniyalarni soliq imtiyozlari va grantlar orqali mukofotlaydi.

Yagona bosqichli soliq tizimi bilan Singapur faqat kompaniya foydasiga soliq soladi, lekin aktsiyadorlarga berilgan dividendlarni soliqqa tortmaydi. Shunga o'xshab, Singapur kapital o'sishiga va chet eldan olinadigan daromadlarning aksariyat turlariga soliq to'lamaydi. Misol uchun, agar siz startapingizni ishga tushirsangiz va uni 100 million dollarga sotsangiz, Singapurdagi aksiyalaringizni sotganingiz uchun soliq to'lamaysiz.

Ikki tomonlama soliqqa tortishning oldini olish bo'yicha kelishuvlar va bir tomonlama soliq imtiyozlarining keng tarmog'i Singapur kompaniyalariga chet eldan olinadigan daromadlarga soliqlarni cheklash yoki olib tashlash imkonini beradi.

Nima uchun Singapur.

Investorlar bir necha sabablarga ko'ra o'z faoliyatini yo'lga qo'yish uchun Singapurga murojaat qilishadi. Korxonalarni tashkil etish va yuritishning qulayligi asosiy motivator hisoblanadi. Yana bir markaziy hal qiluvchi omil Singapurning soliq rejimidir - o'zining jozibador korporativ va shaxsiy soliq stavkalari, soliq imtiyozlari, kapital daromad solig'ining yo'qligi, bir darajali soliq tizimi va keng qamrovli ikki tomonlama soliq shartnomalari bilan mashhurdir.

Yaqinda CorporateServices.com sayti besh mamlakatdan kelgan startap asoschilari o'rtasida so'rov o'tkazdi. Singapurning startap joylashuvi sifatidagi jozibadorligi haqidagi global kayfiyatni baholash uchun so'rov Singapurni tadbirkorlar tomonidan muhim deb hisoblagan ko'rsatkichlar bo'yicha baholadi.

Soliq siyosatining unumdorlikka ta'sir etuvchi bir necha omillarini sanab o'tamiz:

- Ushbu tadqiqotdagi dalillar shuni ko'rsatdiki. Korporativ soliq stavkalarini pasaytirish va turli yo'llar bilan maxsus soliq imtiyozlarini olib tashlash investitsiyalarni kuchaytiradi.

- kichik korxonalar uchun alohida soliq rejimlarini qo'llash investitsiyalarni qo'llashda samarali emas.

- Qo'shilgan qiymat uchun soliq stavkalarining pastligi, imtiyozli soliq stavkalarining qo'llanilishi va aksiz solig'iga tortiladigan tovarlar sonining kamligi va tartibliliqi qulay muhit hosil qilgan.

- Singapurda eksportga soliq solinmasligi va import boji faqat neft mahsulotlari, tamaki mahsulotlari, avtotransport vositalari va spirtli ichimliklar uchun olinishi investorlar uchun jozibali hisoblanadi.

Shuningdek soliqlarni qo‘llashda ko‘proq aniqlik va prognozlikni ta‘minlash va ular o‘rtasidagi o‘zaro bog‘liqlikni sinchkovlik bilan o‘rganish ko‘proq investitsiyalar olib kelinishiga, bu esa o‘z navbatida o‘shirish ko‘rsatkichlarining oshishiga sabab bo‘ladi.

Adabiyotlar ro‘yxati:

1. Rahimov Bahromjon Qaxramon o‘g‘li. “Raqamli iqtisodiyotni rivojlantirish omillari”. International Conference on Developments in Education. May 21st 2022.

2. G.Gaybullaeva. “Sanoat iqtisodiyotini rivojlantirishda xorijiy usullardan foydalanish ko‘nikma va tamoyillari”.

Science and innovation, 1 (A6), 218-225. doi: 10.5281/zenodo.7125740 (2022)

3. G.Gaybullaeva “Promotion and prospects of green economy in central asia”.

Galaxy International Interdisciplinary Research Journal, 10(9), 156–161.

BYUDJET TAQCHILLIGI VA SOLIQLARNI QISQARTIRISH O‘RTASIDAGI BOG‘LIQLIK

Erkinova Mumtozbegin Anvarovna
Fiskal intituti talabasi

Annotatsiya: Ushbu maqolada davlat byudjeti taqchilligini oqilona fiskal siyosat yuritgan holda bartaraf etish mohiyati ochib berilgan va unda soliqlarning ahamiyati muhokama qilingan. O‘zbekiston Respublikasida mustaqillikka erishgandan so‘ng hozirgi kungacha davlat byudjeti taqchilligi muammosi mavjud edi. Mamlakatimizda hozirgi vaqtda davlat tashqi qarzi asosan davlat byudjeti taqchilligini moliyalashtirishga yo‘naltirilmoqda. Bu yo‘nalishda ichki imkoniyatlardan kam foydalaniladi. Qiyosiy tahlil usulidan foydalangan holda maqolada O‘zbekiston davlat byudjeti taqchilligini kamaytirishning xalqaro tajribasi hamda amaliyotda qo‘llanish tartiblari to‘g‘risida amaliy takliflar beriladi.

Kalit so‘zlar: Byudjet, davlat, davlat qarzi majburiyati, davlat ichki qarzi, davlat qarzi majburiyati, davlat tashqi qarzi, fiskal siyosat, kamomad, qonun, soliqlar, xarajatlar.

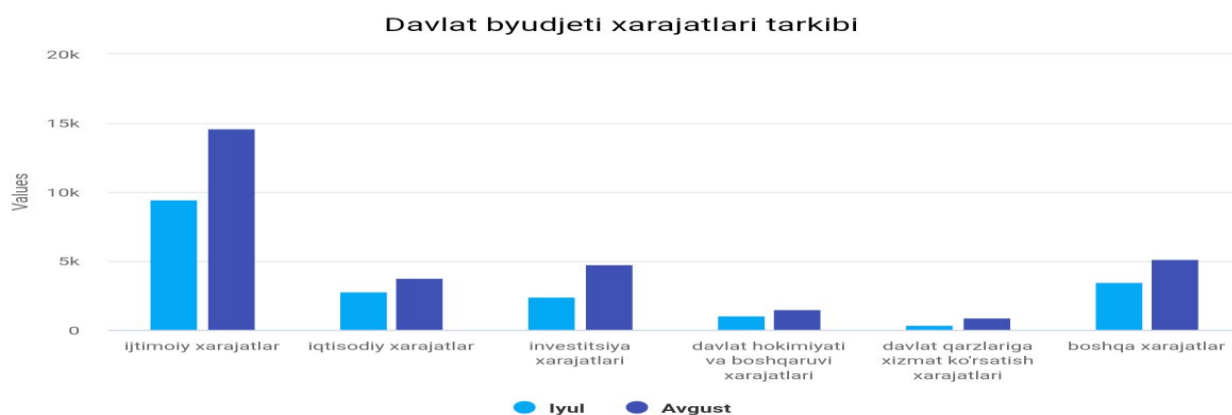
Abstarct:This article explains the essence of eliminating the state budget deficit with a reasonable fiscal policy and discusses the importance of taxes. After gaining independence in the Republic of Uzbekistan, there was a problem of state budget deficit until now. In our country, at present, the state external debt is mainly used to finance the state budget deficit. In this direction, domestic opportunities are rarely used. Using the method of comparative analysis, the article gives practical suggestions about the international experience of reducing the deficit of the state budget of Uzbekistan and the procedures for its application in practice.

Keywords: Budget, government, public debt finance, public internal debt, public debt debt, public organization debt, fiscal policy, deficit, law, taxes, income.

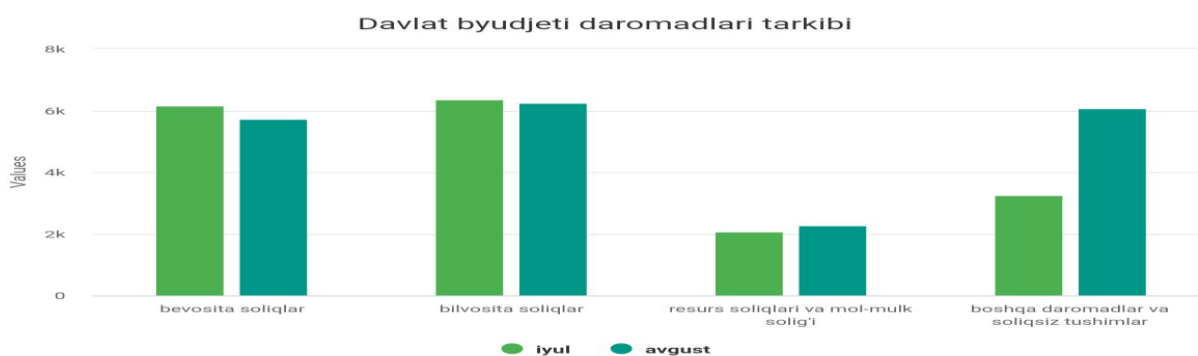
Аннотация: В данной статье объясняется суть устранения дефицита государственного бюджета с помощью разумной фискальной политики и обсуждается значение налогов. После обретения независимости в Республике Узбекистан до сих пор существует проблема дефицита государственного бюджета. В нашей стране в настоящее время государственный внешний долг в основном используется для финансирования дефицита государственного бюджета. В этом направлении внутренние возможности используются редко. Используя метод сравнительного анализа, в статье даны практические предложения о международном опыте сокращения дефицита государственного бюджета Узбекистана и процедурах его применения на практике.

Ключевые слова: Бюджет, правительство, финансирование государственного долга, государственный внутренний долг, государственный долг, долг государственных организаций, фискальная политика, дефицит, закон, налоги, доходы.

Byudjet taqchilligi davlat xarajatlari davlat daromadlaridan oshib ketganda yuzaga keladi. Ya'ni, soliq va boshqa manbalardan olingan daromadlar xarajatlarni qoplash uchun etarli emas. Ko'pgina hollarda byudjet taqchilligi tashqi yoki ichki qarz olishni yoki soliqlarni oshirishni talab qiladi. Boshqa tomondan, soliq imtiyozlari soliqlar stavkasini kamaytirishni anglatadi. Soliqlarni kamaytirish iqtisodiyotga davlatning real daromadlarini kamaytirish orqali soliq to'lovchilarning real daromadlarini oshirish orqali ta'sir qiladi.



1-rasm¹



2-rasm²

¹ Iqtisodiyot va moliya vazirligi ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tayyorlandi.

² Iqtisodiyot va moliya vazirligi ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tayyorlandi.

Yuqoridagi diagrammada Iqtisodiyot va moliya vazirligi 2023 yil 1-yarim yilligida budjet ijrosiga oid hisoboti asoslangan holda O'zbekiston Respublikasi davlat daromadlari va xarajatlari tasvirlangan.

E'tiborlisi, joriy yilgi budjet qonunida konsolidatsiyalashgan budjetning yillik defitsiti yalpi ichki mahsulotga nisbatan 3 foizdan oshmasligi ko'rsatilganiga qaramay, 6 oyda taqchillik 5,7 foizga yetgan. Davlat xarajatlarining daromadlariga qaraganda bu darajada oshib ketishi hatto pandemiya yilida ham kuzatilmagan edi.

Raqamlarga qaralsa, 2023 yilning olti oyida davlat daromadlari 153,8 trln so'mni, xarajatlari 180,8 trln so'mni tashkil etib, taqchillik 26,9 trln so'mga yetgan. Bu defitsit asosan o'tgan yilgi qoldiq mablag'lar va qarz olish hisobiga qoplangan. Yilning birinchi yarmida davlat xarajatlari o'tgan yilning mos davriga nisbatan 25 foizga oshib ketgan. Ho'sh davlat bunday taqchillikni qoplash uchun qanday choralar ko'rishi mumkin va bunda aynan soliqlarning ro'li qanday bo'ladi.

Ta'minot iqtisodiyotiga ko'ra, soliqlarni pasaytirish investitsiyalarni rag'batlantirish va ish bilan ta'minlash uchun ishlatilishi mumkin. Biroq, daromadlarning kamayishi va davlat xarajatlarining qisqarishini muvozanatlashtirmasdan turib, bu samaraga erishib bo'lmaydi.

Buning sababi shundaki, soliqni kamaytirish hukumat uchun real daromadning pasayishiga olib keladi, lekin soliqlari qisqartirilganlarning real daromadining oshishiga olib keladi. Investorlar real daromadlarni ko'paytirsa, ular investitsiyalarning ko'payishiga olib keladi va shu bilan ko'proq ish o'rinlari yaratiladi. Agar iste'molchilarning real daromadlari oshsa, ular ko'proq pul sarflashlari va shu bilan kichik va o'rta korxonalarini va umuman iqtisodiyotni rag'batlantirishlari mumkin. Biroq, bu iqtisodiy hodisa soliq to'lovchilarning (biznes yoki iste'molchilar) xatti-harakatlari bilan belgilanadi.

Agar bu kontsepsiya ishlamas, investitsiyalar va kutilgan o'sish amalga oshmaydi. Agar hukumat soliqlarni kamaytirishga rozi bo'lsa, u davlat xizmatlarini va umuman xarajatlarni qisqartirish choralari ko'rishi va daromadlar tengsizligini oldini olish uchun boylikni qayta taqsimlash qobiliyatini oshirishi kerak. Soliqlarni kamaytirish byudjet taqchilligiga sabab bo'ladi, agar hukumat xarajatlari yo'qolgan daromadlar ta'sirini qoplash uchun kamaymasa.

Agar soliqni kamaytirish yuqori tabaqadagi boylik egalari foyda keltirsa va shu tariqa iste'molchilarning real daromadlari bandlik va ishlab chiqarishning o'sishiga olib keladigan investitsiyalarni rag'batlantirish uchun ko'paymasa, ular taqchillikka olib keladi. Bu ishsizlik nafaqalari va sog'liqni saqlash xarajatlarining ko'payishiga olib keladi, shuning uchun defitsitga olib keladi. Bundan tashqari, soliqni kamaytirishni amalga oshirish imkon qadar progressiv bo'lishi kerak, chunki soliq tejash boy investorlar yoki ish o'rinlarini yaratish uchun foydalana olmaydigan rahbarlarga tushmasligini ta'minlashi kerak.

Byudjet taqchilligini bartaraf etish uchun turli fiskal usullarni qo'llash mumkin. Birinchidan, hukumat o'z xarajatlariga mos keladigan daromadlarini oshirish uchun soliqlarni oshirishi mumkin. Ikkinchidan, hukumat o'z davlat xarajatlarini, ayniqsa iqtisodiy o'sishga qisqa muddatli ta'sir ko'rsatmaydigan kapital loyihalarga kamaytirishi mumkin.

Hukumat, shuningdek, mudofaa uchun bo'lmagan ixtiyoriy xarajatlarni muzlatish, masalan, fermerlik kabi ba'zi tarmoqlarda subsidiyalarni cheklash, kabi xarajatlarni kamaytirishi mumkin.

Mavjud bo'lgan eng yomon variant - qarz olish, chunki foiz stavkalari kamomadga tushadi. Bundan tashqari, bu davlat qarzini yanada to'playdi, shuning uchun iqtisodiyotning tushishi mumkin.

Soliqlarni oshirish davlat daromadlarini ko'paytirish va shu bilan birga daromadlar tengsizligini kamaytirish qobiliyati tufayli byudjet taqchilligini cheklashning eng to'g'ri usuli hisoblanadi. Daromadlar tengsizligi iqtisodni boshqarish uchun ishlatiladigan ko'plab iqtisodiy vositalarga to'sqinlik qiladi, ham fiskal, ham pul.

Adolatli soliq tizimi qo'llanilsa, u investitsiyalar, bandlik va ishlab chiqarishni ko'paytirish maqsadlariga erishadi. Investorlarni qo'rqitmaslik yoki jamiyatning bir qismini, ayniqsa, davlat xarajatlariga ta'sir ko'rsatadigan kam daromadli odamlarni noqulay ahvolda solib qo'ymaslik uchun soliqlarni oshirish real bo'lishi kerak. Eng yaxshi yechim - soliqlarni oshirish va davlat xarajatlarini qisqartirish aralashmasi.

Soliqlarni qisqartirish, shubhasiz, byudjet taqchilligiga, ayniqsa, daromadlar tufayli katta ta'sir ko'rsatadi. Agar soliq imtiyozlari o'sishni rag'batlantirish uchun mo'ljallangan bo'lsa, hukumat asosan soliq to'lovchining xatti-harakati va inflyatsiya kabi iqtisodiy muhitga e'tibor qaratishi kerak, aks holda bu katta defitsitlarga olib kelishi mumkin.

Hukumat soliqlar shaklida yo'qotilgan daromadlarni qoplash ehtimoli yuqori bo'lgan aholining ma'lum bir guruhini nishonga olishi kerak. Shuningdek, soliq imtiyozlarining uzoq muddatli ta'siridan qochish yoki diqqat bilan o'rganish muhimdir. Byudjet taqchilligini hal qilish uchun davlat xarajatlarini qisqartirish va soliqlarni adolatli oshirishni qo'llash muhim ahamiyatga ega.

Adabiyotlar ro'yxati:

1. O'zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va Moliya vazirligi "Davlat byudjeti va davlat maqsadli jamg'armalari byudjetlarining 2023 yil I yarim yillik ijosi yuzasidan" hisoboti.

2. Malikov T.S. Moliya: nazariy asoslar. O'quv qo'llanma.-T.: Iqtisod-moliya . 2021

3. <http://www.imv.uz> – O'zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va Moliya vazirligining rasmiy veb.sayti.

4. <http://www.cbu.uz> – O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining rasmiy veb.sayti.

БЕВОСИТА ВА БИЛВОСИТА СОЛИҚҚА ТОРТИШНИНГ ЎЗАРО БОҒЛИҚЛИК НАЗАРИЯСИ

Янгибоев Хусниддин Абдумажитович
Фискал институт мустақил изланувчиси

Аннотация: мақолада бевосита ва билвосита солиққа тортишнинг ўзаро боғлиқ назариясини ислоҳ қилиш масалалари муҳокама қилинган. Бевосита ва билвосита солиқларга иқтисодчи олимлар томонидан берилган таърифлар келтирилган. Бевосита солиқларга илмий хулосалар ва таклифлар берилган.

Калит сўзлар: Рақамли иқтисодиёт, солиқ тизими, бевосита солиқлар, билвосита солиқлар, фойда солиғи айланмадан олинадиган солиқ, жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи.

Аннотация: в статье рассматриваются вопросы реформирования теории прямого и косвенного налогообложения. Даны определения прямых и косвенных налогов, данные экономистами. Даны научные выводы и предложения по прямым налогам.

Ключевые слова: Цифровая экономика, налоговая система, прямые налоги, косвенные налоги, налог на прибыль, налог с оборота, НДС.

Abstract: the article discusses the issues of reforming the theory of direct and indirect taxation. Definitions of direct and indirect taxes given by economists are given. Scientific conclusions and suggestions are given on direct taxes.

Keywords: digital economy, tax system, direct taxes, indirect taxes, profit tax, turnover tax, personal income tax

Янги Ўзбекстонда амалга оширилаётган ислохотларнинг янги босқичида эркин ва шаффоф бозор иқтисодиётини шакллантириш устувор вазифа сифатида белгиланган айни пайтда, мамлакатнинг иқтисодий тараққиётини таъминлашда солиқ воситасининг, шу жумладан бевосита ва билвосита солиққа тортишнинг аҳамияти муҳимдир.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг “2022–2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегияси тўғрисида” 2022 йил 28 январдаги ПФ–60-сон Фармони билан тасдиқланган 2022–2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегиясини “Инсон кадрини улуғлаш ва фаол маҳалла йили”да амалга оширишга оид давлат дастурида, “иқтисодиёт тармоқларида барқарор юқори ўсиш суръатларини таъминлаш орқали келгуси беш йилда аҳоли жон бошига ялпи ички маҳсулотни — 1,6 баравар ва 2030 йилга бориб аҳоли жон бошига тўғри келадиган даромадни 4 минг АҚШ долларидан ошириш ҳамда “даромади ўртачадан юқори бўлган давлатлар” қаторига кириш учун замин яратиш. Давлат қарзини бошқаришда йилига янги жалб қилинган ташқи қарз миқдори 4,5 миллиард АҚШ долларидан ошиб кетмаслигини таъминлаш”¹ мақсад қилинган.

¹ Ўзбекистон Республикаси Президентининг “2022–2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегияси тўғрисида” 2022 йил 28 январдаги ПФ–60-сон Фармони билан тасдиқланган 2022–2026

Бугунги кунда Ўзбекистонда ва халқаро амалиётда солиқлар иқтисодий моҳияти ва характериға қараб асосан, уч гуруҳға – бевосита, билвосита, ресур ва мол-мул солиқларға бўлиб ўрганилмоқда.

Мамлакатда солиқларнинг бевосита ва билвосита солиқларға бўлиниши солиққа тортиш объекти, солиқ тўловчилар билан мамлакатнинг ўзаро муносабатларига боғлиқ бўлади деб ҳисоблаймиз.

Тўғридан-тўғри фойдаға ва мол-мулкка қаратилган солиқлар - бевосита солиқлардир. Бевосита солиқларнинг ставкалари оширилса, ривожланиш имкониятлари камаё бориб, иқтисодий ривожланишни сусайтиради. Демак бу гуруҳ солиқларнинг ставкалари тўғридан – тўғри рақамли иқтисодиёт билан тўғридан тўғри чамбарчас боғлангандир.

Умуман олганда бевосита ва билвосита солиқлар ягона солиқ тизимини ташкил этиб, бир-бири билан ўзаро боғлангандир. Умумий солиқ суммаси ўзгармаган ҳолда бирининг ставкасини камайтириш иккинчисининг ставкасини оширишни талаб этади.

Солиқ муаммоларига оид илк назарий қарашлар В.Петтининг “Солиқлар ва йиғимлар тўғрисида рисола” (1662), “Донишмандларға сўз” (1664), “Сиёсий арифметика” (1676) каби асарларида берилган. Асосий ғоя давлат ғазнасиға қандай қилиб кўпроқ солиқ йиғиш кераклиги яъни солиқларнинг фискал функцияси масаласини ҳал қилиш бўлган.

Солиқларни у ёки бу белгиларига кўра гуруҳлаш орқали чуқурроқ ўрганиш масалалари иқтисодий (солиқларға доир) фикрларнинг ривожланишида муҳим аҳамият касб этган. Ўрта асрлардан эътиборан ҳозирги вақтға қадар ҳам солиқларни гуруҳлашға доир энг йирик қарашлардан бири – уларни иқтисодий моҳиятиға кўра тўғри (бевосита) ва эгри (билвосита) солиқларға ажратиб ўрганилади.

Солиқларни “бевосита ва билвосита солиқлар тарзида таснифлашға дунёда биринчи марта англиялик файласуф Д.Локк (1632-1704) томонидан 1692 йилда асос солинган. У барча солиқлар, шу жумладан истеъмол солиқлари охир оқибат ер эгасининг бўйниға тушади”² деган хулосани берди. Локкнинг таъкидлашича, савдогар ва барча воситачилар (даромадини қўшиб) маҳсулотни қўлдан қўлга ўтказиб солиқларни охирги истеъмолчидан ундирадилар. Истеъмолчи ишчи, бундай катта солиқ юкини кўтаролмайди, шунинг учун солиқ тўловларни камайтиришни талаб қилади.

Джон Локк “тўғридан тўғри ундириладиган солиқни – *directly* охирги (истеъмолчи)ға тушадиган солиқларни билвосита солиқлар экан деган хулосаға келган. Натижада солиқлар бевосита солиқлар – *direct taxes* ва билвосита солиқларға бўлинган”³.

Шундай қилиб Д. Локк томонидан таклиф қилинган солиқларнинг иқтисодий таснифи дастлабки тартибға солиш мезонига асосланган эди.

йилларға мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегиясини “Инсон кадрини улуғлаш ва фаол маҳалла йили”да амалға оширишға оид давлат дастури

²John Locke Some Considerations of the Consequences of the Lowering of Interest and the Raising the Value of Money. 1692. (Collected Works. 1824,) 88-93 бетлар

³ Кулишер И.М. Очерки финансовой науки. Вып.1. - Петрофад: Наука и Школа, 1919. - 121 бет.

XVIII аср охирида ушбу тасниф файласуфлар орасида қўллаб-қувватланди. Улар фақат ер эгасининг даромади барча солиқлар тўланадиган соф даромад эканлигига ишонганлари учун ер солиғи тўғри ва якка тартибдаги солиқ тури эканлиги тан олинган. Бошқа барча солиқлар билвосита ҳисобланган, чунки улар билвосита уларни тўлаши керак бўлганларга тушади. Бевосита ва билвосита солиқ тушунчалари мос равишда, уша даврда *ўтказилмайдиган* ва *ўтказиб бериладиган* солиқ тушунчалари билан боғлиқ эди.

Шундай қилиб XIX аср бошларида бевосита ва билвосита солиқларнинг таснифланиши мезонларига асосланиб солиқ назариясида ҳам амалиётида ҳам мустаҳкам ўрнашди. Солиқларни иқтисодий гуруҳлаш борасида иқтисодчи олимларнинг фикрлари турлича.

Шотландиялик иқтисодчи А.Смитнинг (1723-1790) фан соҳасидаги буюк хизматларидан бири бу даромад ва харажат турларини биргаликда ўрганди. Бунда у харажатларнинг таркибига кирадиган солиқларни алоҳида, тадбиркорлик фойдасини фарқлаб беради.

Маълумки, шу даврда давлатнинг асосий даромад манбаини асосан аҳолидан олинадиган солиқлар ташкил этган. Шу боис бу жараёнларни тадқиқ этишда кўпроқ ана шу нуқтаи назардан ёндошилган.

Немис файласуф Ф.Якобининг (1743-1819) фикрича «тўғри солиқ бу тўғридан-тўғри тўланиши керак бўлган шахслардан олинадиган солиқлар, билвосита солиқлар эса бу солиқ тўловини бошқалар тўлайдиган солиқдир»⁴ - деб таърифлаган.

И.А.Майбуоров ва А.М. Соколовскаяларнинг фикрича «солиқлар қайта тиклаш даражасига кўра бевосита ва билвосита солиқларга бўлинади. Бевосита солиқлар - бу жуда кам қайта тикланадиган солиқлар бўлиб, улар бевосита солиқ тўловчининг даромади ёки мулкидан олинади»⁵.

Б.Кодировнинг фикрича «мамлакат иқтисодиётининг юксалиш истиқболлари корхона ва ташкилотларнинг фаолиятига боғлиқ экан, бу тадбиркорлик субъектларининг фаолиятига самарали таъсир этишнинг иқтисодий воситаси сифатида бевосита ва билвосита солиққа тортишда намоён бўлади. Ўзбекистон Республикасида амалда ислохотларнинг янги босқичида эркин ва шаффоф бозор иқтисодиётини шакллантириш устувор вазифа сифатида белгиланган бўлиб айни пайтда, мамлакатнинг иқтисодий тараққиётини таъминлашда солиқ воситасининг, шу жумладан бевосита ва билвосита солиққа тортишнинг аҳамияти муҳимдир»⁶.

Иқтисодчилар К.Хотамов ва З.Қурбоновларнинг фикрича, «Бугунги кунда Ўзбекистонда ва халқаро амалиётда ҳам солиқлар иқтисодий моҳиятига ва характерига қараб асосан икки гуруҳга, яъни бевосита ва билвосита солиқларга

⁴Озеров И.Х. Основы финансовой науки. - 5-е изд. Вып.1. Учение об обыкновенных доходах. -М.: тип. т-ва И.Д. Сытина, 1917. - 251-252 бетлар.

⁵ Майбуоров И.А. Теория налогообложения./ И.А.Майбуоров, А.М. Соколовская. – М.: ЮНИТА-ДАНА, 2020.-591 с.

⁶Кодиров Б. К. Жаҳон инқирози шароитида бевосита ва билвосита солиқлар асосида Ўзбекистон иқтисодиётини ривожлантириш йўллари. Иқтисод ва молия / экономика и финансы 2020, 3(135)

бўлиб ўрганилмоқда»⁷. Солиқ тизимининг бундай таснифланишига биз мутлақо кўшилмаган ҳолда уларни бевосита ва билвосита солиқлар тарзида гуруҳланиши назарий жиҳатдан солиқларнинг иқтисодий моҳиятини тўлақонли ёритиб беради деб ҳисоблаймиз.

Ўзбекистон Республикасининг давлат бюджети даромадлар манбаини шакллантиришда бевосита ва билвосита солиқлар ўртасидаги мақбул нисбатни таъминлашни белгиловчи меъёрларни аниқлаш муаммоси асосий муаммолардан бири бўлиб қолмоқда.

«Бевосита солиқлар – юридик ёки жисмоний шахсларнинг фойдаси ёки даромадига, мол-мулкига, табиий бойликлардан казиб олганига, фойдаланганига, ишлаб чиқарганига, иш берувчининг ходимлар меҳнатига ҳақ тўлашга доир харажатларига белгиланиб, солиқ тўловчининг даромадидан ёки фойдасидан бевосита давлат бюджетига ёки давлат мақсадли жамғармасига тўланадиган мажбурий беғараз тўловидир»⁸.

Бевосита солиқ тўловчилар – зиммасига белгиланган солиқларни тўлаш мажбурияти юклатилган юридик ҳамда жисмоний шахслар ҳисобланади.

Юридик ва жисмоний шахслар ҳамда яқка тартибдаги тадбиркорлар томонидан тўланадиган бевосита ва билвосита солиққа тортишнинг ўзоро боғлиқлик тартибини ўрганиб чиқсак.

Ҳозирги кунда Ўзбекистон Республикасида бевосита солиқлар таркибига фойда солиғи, жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи, айланмадан олинадиган солиқлар кирса, билвосита солиқлар таркибига эса кўшилган қиймат солиғи, акциз солиғи ҳамда божхона божилари киради.

2013-2022 йилларда жами мамлакатимиз бюджети даромадларининг ичида солиқ тушумларининг энг юқориси – 2017 йилда 52,6 фоизи билвосита солиқлар билан боғлиқ бўлган бўлса, 2021 йилга келиб, бевосита солиқларнинг улуши – 35,8 фоизни ташкил этган. (1-жадвал).

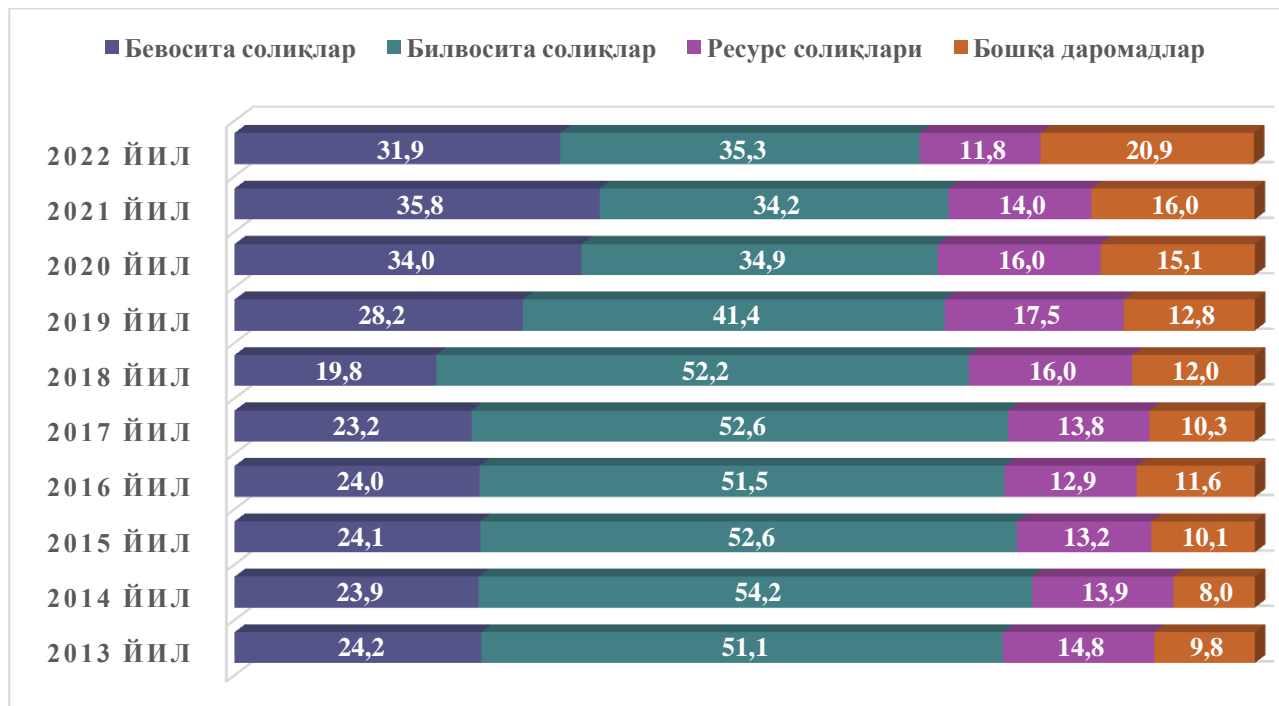
Охирги уч йилда яъни 2020 йилдан бошлаб, билвосита солиқлар улуши – 34,2 фоизга тушган бўлса, бевосита солиқлар 34,0 фоизга кўтарилган, 2021 йилдан бошлаб, билвосита солиқлар улуши – 34,2 фоизга тушган бўлса, бевосита солиқлар 35,8 фоизга кўтарилган. 2022 йилдан бошлаб, билвосита солиқлар улуши – 35,3 фоизга тушган бўлса, бевосита солиқлар 31,9 фоизга тушган, 2021 йилда бевосита солиқларнинг улуши давлат бюджетининг даромадлари қисмида энг катта улушга эга бўлганлигини кўриш мумкин.

1-жадвалда 2013-2022 йиллардаги бюджетнинг даромадлар манбаида солиқлар улуши таҳлил қилинган бўлиб, бюджетнинг даромадлар қисмини: 2013 йилда 90,0 фоиз, 2014 йилда 92,0 фоиз, 2015 йилда 89,9 фоиз, 2016 йилда 88,4 фоиз, 2017 йилда 89,7 фоиз, 2018 йилда 88,0 фоиз, 2019 йилда 87,2 фоиз, 2020 йилда 84,9 фоиз, 2021 йилда 83,9 фоиз ҳамда 2022 йилда 79,1 фоизини солиқлар ташкил этмоқда. Мос равишда, бошқа даромадлар 2013 йилда 9,8 фоиз, 2014 йилда 8,0 фоиз, 2015 йилда 10,1 фоиз, 2016 йилда 11,6 фоиз, 2017 йилда 10,3 фоиз, 2018 йилда 12,0 фоиз, 2019 йилда 12,8 фоиз, 2020 йилда 15,1

⁷Хотамов К., Қурбонов З. Солиқлар таҳлилини такомиллаштириш масалалари. //«Biznes-Эксперт» илмий-амалий, иқтисодий ойлик журнали. : №8(92)-2015.

⁸Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодексига асосан муаллиф таърифи.

фоиз, 2021 йилда 16,1 фоиз ҳамда 2022 йилда 20,9 фоизни ташкил қилмоқда. Демак, бюджетнинг даромадлар манбаида солиқлар энг катта улушга эга ҳисобланади.



2-расм. 2013-2022 йилларда бюджетнинг даромадлар манбаида солиқлар улуши, фоизда⁹

Эътиборлиси юқорида таъкидлаганимиздек, ривожланган мамлакатларда давлат бюджети даромадлари манбаида бевосита солиқларнинг улуши катта ҳисобланади. Хусусан, 2013 йилда билвосита солиқларнинг улуши – 51,1 фоиздан 2022 йилда 35,3 фоизга камайганини гувоҳи бўлишимиз мумкин. Аксинча, бевосита солиқлар 2013 йилдаги 24,2 фоиздан 2022 йилга 31,9 фоизга ошиб борганлигини алоҳида таъкидлаш жоиз.

Давлат бюджети даромадлари таркибига сўнгги уч йилдаги солиқ сиёсати чораларининг ўзгартирилиши, илгари берилган солиқ имтиёзларининг бекор қилиниши, иқтисодиёт секторларида олиб борилаётган ислохотлар ҳисобига солиқ базасининг кенгайтирилиши, шунингдек хом ашё товарлари нархларининг динамикаси таъсир кўрсатди.

Хулоса ва таклифлар.

Тадқиқотларимиз натижаларига кўра, рақамли иқтисодиёт шароитида мамлакат иқтисодиётининг барқарор ривожланиши учун кўрилган чоратadbирлар билан бир қаторда кўшимча равишда қуйидаги таклифлар бермоқчиман.

1. Тадбиркорларга фойда солиқни тўлашни кечиктириш ёки бўлиб-бўлиб тўлаш имконияти ортиқча қоғозбозликсиз ҳолда белгилаш лозим натижада,

⁹ Расм Ўзбекистон Республикаси Иқтисодиёт ва молия вазирлиги ва Солиқ қўмитаси маълумотлари асосида тузилган.

солиқ тўловчиларга қўлай имконияти берилади. Шунингдек, мансабдор шахс мазкур ҳолат бўйича бўлиб-бўлиб тўлаш имкониятидан календарь йил давомида биринчи марта фойдаланаётган бўлса, унда солиқ қарзига олти ой давомида фоизлар ҳам ҳисобланмаслиги белгиланиши керак. Бу хўжалик юритувчи субъектларнинг молиявий ҳолатини яхшилашга олиб келади.

2. Илк маротаба фойда солиғини тўлашга ўтган айланмадан олинadиган солиқни тўловчилар жами даромади солиқ даври мобайнида илк маротаба ўн миллиард сўмдан ошган солиқ тўловчилар – жорий солиқ даври ва кейинги солиқ даври мобайнида жами даромад юз миллиард сўмга етгунга қадар белгиланган фойда солиқ ставкасини 60 фоизгача пасайтириш мақсадга мувофиқ бўлар эди.

3. Амалдаги жисмоний шахслардан олинadиган даромад солиғи ставкасини сақлаб қолган ҳолда, 2 млн сўмгача даромадларини солиққа тортмаслик тартибини босқичма-босқич жорий этиш. Бунда ушбу тартибни биринчи навбатда кичик бизнес субъектларида ишловчи ходимлар даромадига қўллашни назарда тутиш керак.

Адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “2022–2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегияси тўғрисида” 2022 йил 28 январдаги ПФ–60-сон Фармони билан тасдиқланган 2022–2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегиясини “Инсон кадрини улуғлаш ва фаол маҳалла йили”да амалга оширишга оид давлат дастури.

2. John Locke Some Considerations of the Consequences of the Lowering of Interest and the Raising the Value of Money. 1692. (Collected Works. 1824,) 88-93 бетлар

3. Кулишер И.М. Очерки финансовой науки. Вып.1. - Петрофад: Наука и Школа, 1919. - 121 бет.

4. Озеров И.Х. Основы финансовой науки. - 5-е изд. Вып.1. Учение об обыкновенных доходах. -М.: тип. т-ва И.Д. Сытина, 1917. - 251-252 бетлар.

5. Майбуrow И.А. Теория налогообложения./ И.А.Майбуrow, А.М. Соколовская. – М.: ЮНИТА-ДАНА, 2020.-591 с.

6. Кодиров Б. К. Жаҳон инқирози шароитида бевосита ва билвосита солиқлар асосида Ўзбекистон иқтисодиётини ривожлантириш йўллари. Иқтисод ва молия / экономика и финансы 2020, 3(135)

7. Хотамов К., Курбонов З. Солиқлар таҳлилини такомиллаштириш масалалари. //«Biznes-Эксперт» илмий-амалий, иқтисодий ойлик журнали. : №8(92)-2015.

THE IMPORTANCE OF PUBLIC DEBT IN THE COUNTRY ECONOMY: A LOOK AT UZBEKISTAN'S CURRENT STATE AND LESSONS FROM DEVELOPED COUNTRIES

G`ofurov Asilbek G`ulom o`g`li

Student of Navoi state university of mining and technologies

Rashidov Mels Karimovich

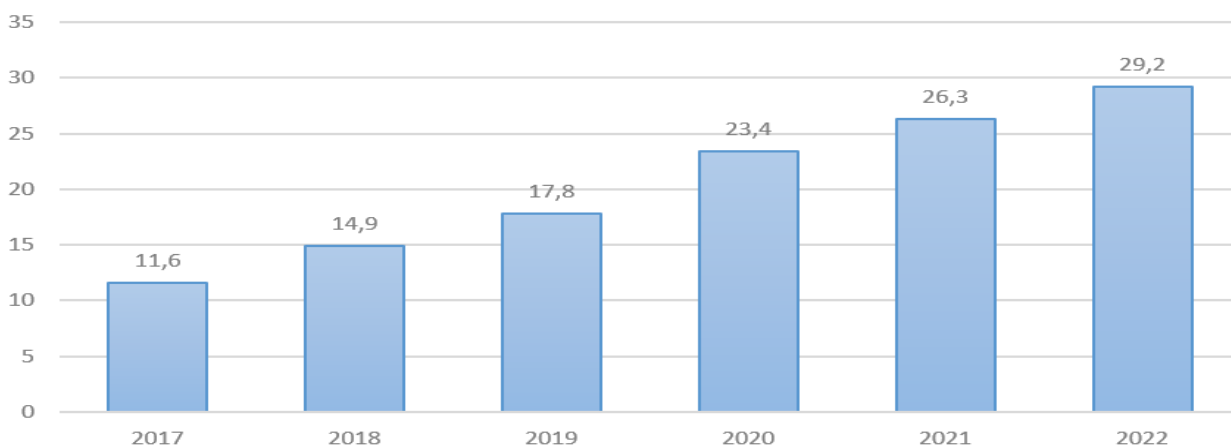
Head of “Iqtisodiyot va menejment” department of Navoi state university of mining and technologies, PhD

Abstract: This article explores the significance of public debt in a country's economy, with a specific focus on Uzbekistan. It examines the role of public debt in economic development, analyzes Uzbekistan's current state of public debt, and draws lessons from the experiences of developed countries in managing external debt.

Key words: *deficit, public debt, profitcit, external debt, government budget, fiscal year, economic development, debt management, tax.*

Annotation: Public debt plays a crucial role in the economic development of nations, providing governments with the necessary funds to finance infrastructure projects, social programs, and other essential initiatives. This article aims to shed light on the importance of public debt in the country's economy, focusing on Uzbekistan. Additionally, it draws insights from the experiences of developed countries in managing external debt. Public debt allows governments to bridge the gap between revenue and expenditure, enabling them to invest in critical sectors such as infrastructure, education, healthcare, and technology. It stimulates economic growth, creates employment opportunities, and enhances the overall well-being of citizens.

Body part. The reasons behind the emergence, growth, or reduction of public debt are intricately linked to a country's economic policies, the extent of reforms implemented, and their dynamics. Over the past decade, there have been numerous factors contributing to the rising demand for foreign debt among countries worldwide, leading to increased disparities between nations.



1.1 picture- Dynamics of increasing trends of public debt in Uzbekistan between 2017 and 2022

The most significant contributors include the onset of the global financial crisis, exacerbation of social issues in certain countries, concerns surrounding economic security, imbalances between economic prowess and societal needs, mounting budget deficits resulting from mismanagement of financial resources, and unforeseen emergencies like the coronavirus pandemic. Uzbekistan has experienced significant economic reforms in recent years, leading to increased foreign investment and economic diversification. The country's public debt has also seen a notable rise as it seeks to finance ambitious development projects.

This section examines Uzbekistan's current state of public debt, including its composition, sustainability, and management strategies.

During 2022, the public debt of Uzbekistan increased by \$2.9 billion and reached \$29.2 billion, accounting for 36.4 percent of GDP. Over 90 percent of the state debt is denominated in foreign currency.

United States Public Debt. The national debt of the United States is the total national debt owed by the federal government of the United States to Treasury security holders. The national debt at any point in time is the face value of the then-outstanding Treasury securities that have been issued by the Treasury and other federal agencies. The terms "national deficit" and "national surplus" usually refer to the federal government budget balance from year to year, not the cumulative amount of debt. In a deficit year the national debt increases as the government needs to borrow funds to finance the deficit, while in a surplus year the debt decreases as more money is received than spent, enabling the government to reduce the debt by buying back some Treasury securities. In general, government debt increases as a result of government spending and decreases from tax or other receipts, both of which fluctuate during the course of a fiscal year. When the federal government spends more than it takes in, we have to borrow money to cover that annual deficit. And each year's deficit adds to our growing national debt. The coronavirus crisis has accelerated an already unsustainable fiscal trajectory, both because of its devastating effect on the economy and the necessary legislative response. Moving forward, it will be critical for America's leaders to address rising debt, and its structural factors, which are described below.

№	Country	External Debt (in U.S dollar)	Date	Per capita (in U.S dollar)	% of GDP
1	U.S. A	24.5 trillion	December 2022	73,643	96.40
2	Germany	6.46 trillion	June 2022	77.607	160.35
3	United Kingdom	8.73 trillion	June 2022	129.203	273.06
4	France	7.04 trillion	June 2022	107.245	253.35
5	Japan	4.36 trillion	June 2022	34.841	101.41
6	South Korea	719 billion	Septemer 2022	7.500	48.10
7	China	2.64 trillion	June 2022	13.721	14.39

Table- the list of developed countries by external debt

Overall, while the public debt situation in Uzbekistan requires continued attention and proactive measures from policymakers, it also presents an opportunity for sustainable growth and development. By pursuing prudent fiscal policies, attracting foreign investment, diversifying the economy, and implementing structural reforms, Uzbekistan can effectively manage its public debt while fostering economic prosperity for its citizens.

List of references:

1. “Davlat krediti va davlat qarzini samarali boshqarish” S. G`. Jo`raqobilova, A.O.Shukurov, M.Umarov
2. “O‘zbekiston tarixidagi eng yuqori ko‘rsatkich: davlat qarzi 29 mlrd dollardan oshdi” Maqola Kun.uz 30.03.2023
3. “Moliya” A.V.Vahobov, T.S.Malikov Vahobov A.V., Malikov T.S. Moliya. Darslik Toshkent TII Moliya instituti. -Toshkent: "Noshir", 2012.
4. International Monetary Fund IMF
5. World Bank open data data.worldbank.org

СОЛИҚ МАЪМУРЧИЛИГИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ ОРҚАЛИ МАМЛАКАТДА ФИСКАЛ СИЁСАТНИ САМАРАЛИ АМАЛГА ОШИРИШ

Ғиёсов А.А.
Фискал институт

Аннотация: Мазкур мақолада солиқ солишнинг соддалаштирилган ва умумбелгиланган тизими бўйича солиқларни тўлайдиган хўжалик юритувчи субъектлар ўртасидаги солиқ юки даражаси, хусусан кичик тадбиркорлик субъектларига самарали фаолият юритишлари учун соддалаштирилган солиқ режими мезонлари бўйича таклифлар ишлаб чиқилган.

Калит сўзлар: қўшилган қиймат солиғи, айланмадан олинадиган солиқ, тадбиркорлик субъекти, мезонлар.

Аннотация: В данной статье разработаны предложения по устранению диспропорций в уровне налогового бремени между хозяйствующими субъектами, уплачивающими налоги по упрощенной и общеустановленной системе налогообложения, в частности, по критериям упрощенного налогового режима для эффективной деятельности субъектов малого предпринимательства.

Ключевые слова: налог на добавленную стоимость, налог с оборота, субъект предпринимательства, критерии.

Annotation: This article develops proposals to eliminate imbalances in the level of the tax burden between business entities paying taxes under the simplified and generally established taxation system, in particular, according to the criteria for the simplified tax regime for the effective activities of small businesses.

Key words: value added tax, turnover tax, business entity, criteria.

Бозор принципларига асослаган мамлакатлар иқтисодиётида давлатнинг тартибга солувчи иқтисодий дастаклари сифатида фискал (*бюджет-солиқ*) ва монетар (*пул-кредит*) сиёсатлар эътироф этилади. Фискал сиёсат - бу ишлаб чиқаришнинг реал ҳажмини ва бандлигини ўзгартириш, инфляцияни назорат қилиш ва иқтисодий ўсишни тезлаштириш мақсадида давлат харажатлари, солиқлар ва давлат бюджетини ўзгартириш орқали иқтисодиётни давлат томонидан тартибга солиш тизими ҳисобланади.

Солиқлар ва йиғимлар турларидан қўшилган қиймат солиғи билвосита солиқ ҳисобланиб, унинг ҳақиқий юки маҳсулотни ишлаб чиқарувчига эмас, балки шу маҳсулотнинг охириги истеъмолчисига тўғри келади, чунки бу солиқ маҳсулот қийматида киритилиб, харидор томонидан тўлаб берилади.

2019 йил 1 январдан ўтган йил якунлари бўйича йиллик обороти (тушуми) 1 миллиард сўмдан ошган ёки йил давомида белгиланган чегаравий микдорга етган корхоналарни умумбелгиланган солиқларни тўлашга ўтказиш, бунда, йиллик оборот (тушум)нинг **1 миллиард сўм** этиб белгиланган

чегаравий миқдори 3 йилда камида бир марта қайта кўриб чиқилиши белгиланган¹.

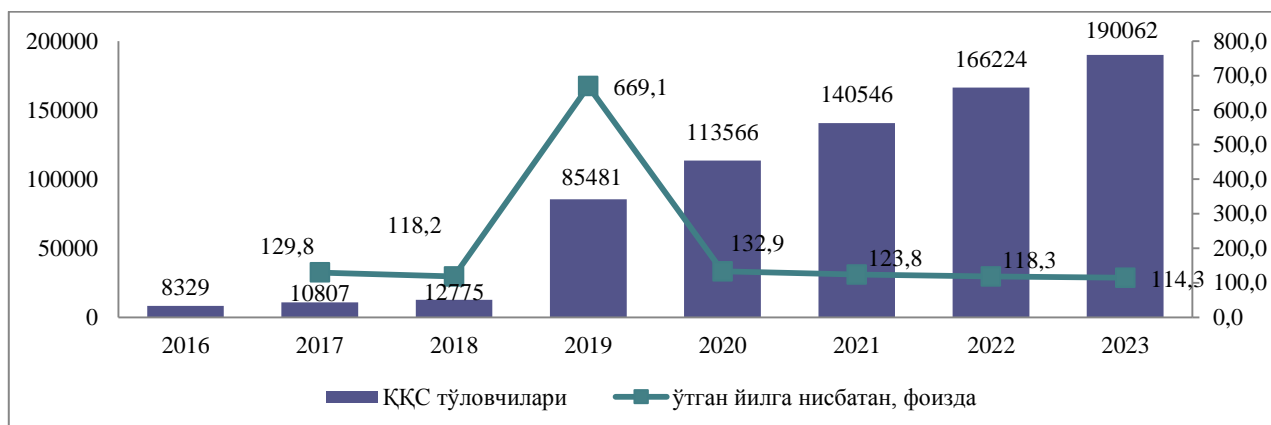
1-жадвал

Умумбелгиланган солиқ режимга ўтишнинг миқдори киритилган даврдаги ҳисоб-китоби²

1000 000 000 сўм	Энг кам иш ҳақи	01.11.2018	202730 сўм	4932,7 баробар
	АҚШ доллари курси	01.01.2019	8 336.25 сўм	120000\$

Белгиланган чегаравий миқдорга етган корхоналарни умумбелгиланган солиқларни тўлашга ўтказиш йиллик айланмасининг миқдори жорий этилган даврдаги энг кам иш ҳақининг 4,9 баравардан ортиқ ва яна бир асосий кўрсаткичлардан бўлган хорижий валюта нисбатан қиймати билан таққосланганда 120 минг АҚШ долларига тўғри келганлиги кўришимиз мумкин.

Солиқ концепциясини амалиётга жорий этилиши билан бевосита солиқлар улушининг жами солиқ тушумларида ошганлигини кўришимиз мумкин, бу албатта ижобий натижа чунки ушбу солиқларнинг улуши солиқ ставкаларининг пасайганлиги даромадлар кўпайишига хизмат қилганлигини англатади ҳамда ҚҚС тўловчилар сонининг 2016 йилга нисбатан 22 бараварга ўсиб, 2023 йил 1 октябр ҳолатига 190 мингтани ташкил этган.



1-расм. Солиқ тўловчиларнинг 2016-2023 йилдаги динамикаси³

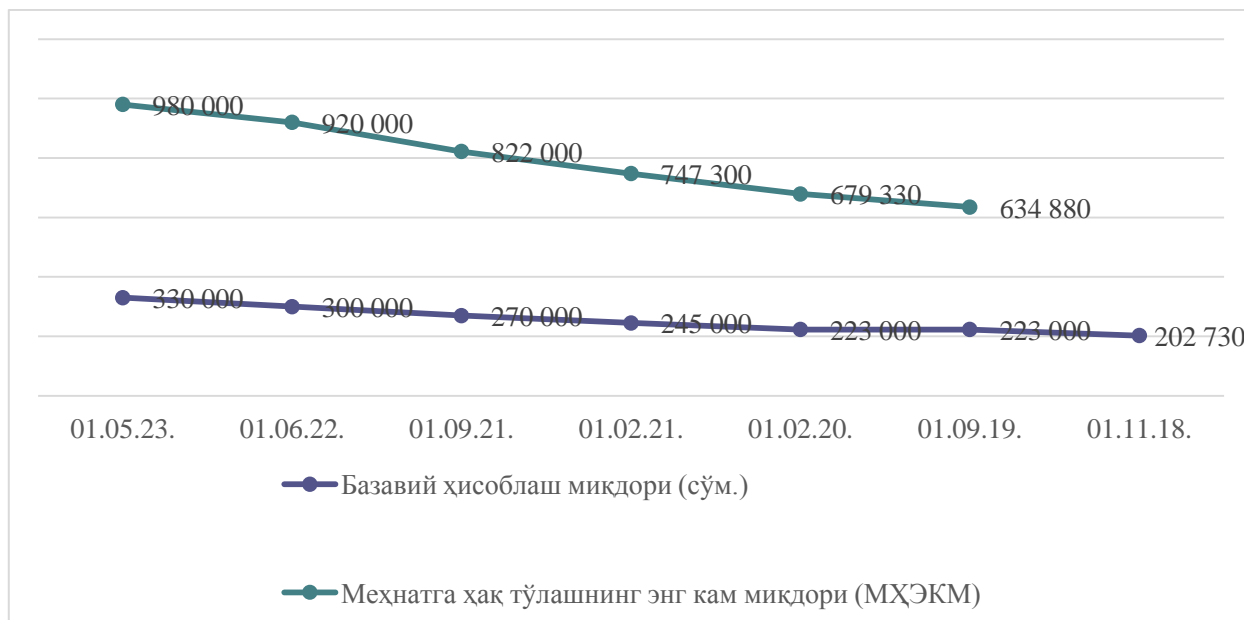
Солиқ режимлардаги солиқ тўловчиларга нисбатан солиқ юки юқори бўлса тадбиркорлик субъектлари фаолиятига салбий таъсир этиб, уларнинг фаолиятини чеклаб қўяди ва “хуфиёна иқтисодиёт”га ўтиб кетиши мумкин бўлади. Пировард натижада давлат даромадларини шакллантирувчи солиқлар ва йиғимларни тушумларни пасайишига, мамлакатда ишлаб чиқариш ҳажмларининг қисқаришига охир оқибатда ялпи ички маҳсулотнинг камайишига олиб келади.

¹ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 29.06.2018 йилдаги “Ўзбекистон Республикасининг солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепцияси тўғрисида”ги ПФ-5468-сон Фармони.

² Муаллиф томонидан макроиқтисодий кўрсаткичлар асосида тайёрланди.

³ Муаллиф томонидан Солиқ кўмитаси маълумотлари асосида тайёрланди.

Ўзбекистонда меҳнатга ҳақ тўлаш, пенсия тайинлаш ҳамда солиқ, давлат божлари, жарималар, йиғимлар ва бошқа тўловларни ундириш ўртасидаги шартларнинг боғлиқлигини бартараф этиш мақсадида 2019 йил 1 сентябрдан бошлаб, иш ҳақининг энг кам миқдори ўрнига меҳнатга ҳақ тўлашнинг энг кам миқдори ва базавий ҳисоблаш миқдорлари жорий қилинган.



2-Расм. Меҳнатга ҳақ тўлашнинг энг кам миқдори ва базавий ҳисоблаш миқдорлари динамикаси⁴

Охирги истеъмолчиларнинг даромадлиқ даражаси, йиллар давомида мамлакатдаги инфляция даражаси ва бунинг ҳисобига умумий талабга таъсир этувчи омиллар таҳлил қилган ҳолда тадбиркорлик субъектларининг фаолиятлари доирасида амалга оширган товарайланмаларнинг боғлиқ солиқ режимини белгилаш мезонлари кўриб чиқишни лозим деб топдик. Иш ҳақининг энг кам миқдори ўрнига меҳнатга ҳақ тўлашнинг энг кам миқдори ва базавий ҳисоблаш миқдорлари жорий қилиниши аҳолини талабига нисбатан истеъмол қилиш имкониятини ошириш орқали таклиф этувчи тадбиркорлик субъектларининг товарайланмаларини ошишига олиб келди.

Умумбелгиланган солиқ режимида ўтиш, яъни кўшилган қиймат солиғи тўловчиси сифатида фаолият юритиш учун миқдорнинг ушбу мезон киритилган даврдаги кўрсаткичлар бугунги кундаги маълумотлар билан ҳисоб-китоб қилинганда фарқ борлиги аниқланди. Хусусан, бугунги кундаги базавий ҳисоблаш миқдorigа нисбатан 1,6 млрд.сўмни, жорий қилинган иш ҳақининг энг кам миқдorigа нисбатан 4,8 млрд.сўмни ва АҚШ доллари эквивалентида 1,5 млрд.сўмни ёки ўрта ҳисобда 2,6 млрд.сўмни ташкил этмоқда.

⁴ Муаллиф томонидан Солиқ қўмитаси маълумотлари асосида тайёрланди.

**Умумбелгиланган солиқ режимга ўтишнинг
бугунги кундаги миқдорининг ҳисоб-китоби⁵, сўмда**

4932,7 баробар	Базавий ҳисоблаш миқдори	01.11.2023	330000 сўм	1627 000 000
	Энг кам миқдор		980000 сўм	4834 046 000
120000\$	АҚШ доллари курси	06.11.2023	12254 сўм	1 470 480 000
Ўрта ҳисобда				2643 842 000

Халқаро амалиётда мавжуд ҳолатлар таҳлил қилинганда, хусусан Россия Федерациясида соддалаштирилган солиқ режими татбиқ этиладиган корхона ва якка тартибдаги тадбиркорлар қўшилган қиймат солиғи тўловчиси ҳисобланмайди. Бунда, йиллик товарайланмаси 251,4 млн.рублин (2,7 млн. АҚШ доллари) ва ишловчи ходимлар сони 130 нафардан ошмаслиги ҳамда Қозоғистон Республикаси Солиқ кодекси 82-модда 4-бандига асосан қўшилган қиймат солиғи бўйича рўйхатдан ўтиш миқдори энг кам иш ҳақининг 20 000 баравари ёки 69 000 000 тенге этиб (147 366.96 АҚШ доллари) белгиланган (маълумот учун 2023 йилда ЭКИҲ 3450 тенге).

Юқоридаги таҳлиллардан кўришиб турибдики, кичик тадбиркорлик субъектларига солиқ юкини тенг тақсимлаш мақсадида умумбелгиланган солиқ режимига ўтиш, яъни қўшилган қиймат солиғи тўловчиси сифатида фаолият юритиш учун амалдаги мезон миқдорнинг қайта кўриб чиқиш мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз. Бунда, айланмадан олинadиган солиқ тўлаш ҳуқуқини сақлаб қолиш учун фаолият жойида худди шу фаолиятни амалга оширувчи бошқа солиқ тўловчи билан алмаштиришни ёхуд фаолиятни икки ёки ундан ортиқ шахслар ўртасида бўлишни амалга ошириш бизнесни бўлиш деб тан олиш лозим бўлади.

⁵ Муаллиф томонидан иктисодий кўрсаткичлар асосида тайёрланди.

KO'CHMAS MULKNI SOLIQQA TORTISHNING XORIJIY MAMLAKATLAR TAJRIBASI

Qudbiyev Nodir Tohirovich,
Farg'ona politexnika instituti

Annotatsiya. Ushbu tadqiqot ko'chmas mulkni soliqqa tortishning bo'yicha xorijiy mamlakatlar tajribasini o'rganishga qaratilgan bo'lib, asosiy maqsad sifatida bu boradagi dunyoning rivojlangan mamlakatlari misolida yurtimiz fiskal siyosatini tashkil etish bo'yicha amaliy takliflar ishlab chiqish olingan, shundan kelib chiqqan holda tadqiqot so'ngida amaliy takliflar shakllantirilgan.

Kalit so'zlar: ko'chmas mulk, soliqqa tortish, soliq bazasi, soliq to'lovchilar, mulk egalari, bozor qiymati, soliq stavkalari, ijaraga olingan mol-mulk, fiskal siyosat.

Аннотация. Настоящее исследование направлено на изучение опыта зарубежных стран в области налогообложения недвижимости, основной целью которого является разработка практических предложений по организации фискальной политики нашей страны на примере развитых стран мира, исходя из которых в конце исследования сформулированы практические предложения.

Ключевые слова: недвижимость, налогообложение, налоговая база, налогоплательщики, владельцы недвижимости, рыночная стоимость, налоговые ставки, арендуемая недвижимость, фискальная политика.

Abstract. This study is aimed at studying the experience of foreign countries in the field of real estate taxation, the main purpose of which is to develop practical proposals for the organization of fiscal policy of our country on the example of developed countries of the world, based on which practical proposals are formulated at the end of the study.

Keywords: real estate, taxation, tax base, taxpayers, property owners, market value, tax rates, rental property, fiscal policy.

Deyarli barcha rivojlangan mamlakatlarda ko'chmas mulkni soliqqa tortish tizimi bir nechta asosiy omilar bilan ham ohangdir: yer resurslaridan foydalanish, bino va inshootlardan foydalanish, investitsiya loyihalarini asoslash, narxlash mexanizmini yaratish, ijara va soliq to'lovlari bazasini aniqlash. Shu boisdan ushbu masala nafaqat iqtisodiy balki ijtimoiy tomonlama ham juda muhimdir, bu borada soliq siyosati shu sababli ko'plab muammolarni hal qilishga qaratilgan bo'lishi lozim. Chet ellik tadqiqotchilarning ta'kidlashicha, ko'chmas mulk solig'i mahalliy byudjetlar uchun asosiy daromad manbai bo'lishi mumkinligiga qaramay, ular rivojlanayotgan mamlakatlarda va o'tish davri iqtisodiyoti bo'lgan mamlakatlarda yetarli darajada foydalanilmaydi.

Xorijda ko'chmas mulkni soliqqa tortish tizimining tuzilishi O'zbekistondan farq qiladi. Yurtimizda uzoq vaqtdan beri yagona ko'chmas mulk solig'ini joriy yetish imkoniyatlarini muhokama qilib kelayotgani, hamda bu boradagi jahon tajribasi o'rganilayotganligi ushbu masalaning naqadar dolzarbligini asoslaydi, zero yagona soliq va yer solig'ini joriy etish ko'plab omilarning tizimli birlashuvini talab etadi.

Ko'pgina mamlakatlarda ko'chmas mulkni soliqqa tortish yagona o'zaro bog'liq kompleksning mavjudligini ta'minlaydi "yer + binolar va inshootlar". Jahon amaliyotida mavjud bo'lgan ko'chmas mulk uchun to'lovlarni yig'ish tizimlari soliq bazasi va uni hisoblash usullari, soliq to'lovchilar tarkibi, to'lovlarni aniqlash tartibi va boshqalar bilan farq qiladi. Chet elda ko'chmas mulk solig'ining asosiy elementlari 1-jadvalda keltirilgan.

1-jadval

Xorijda mol-mulk solig'ining asosiy elementlari

Taqqoslash elementlari	Ko'rsatkichlar
Soliq to'lovchilar	- mulk egalari; - ko'chmas mulk ijarachilari; - mulk egalari va ijarachilar tomonidan soliqni teng to'lash.
Soliq solish obyekti	- yer va uning yaxshilanishi (yer yuzida joylashgan va uning qiymatidan yuqori bo'lgan binolar, inshootlar); - faqat yer; - yerlarni tabaqalashtirilgan soliqqa tortish va obodonlashtirish.
Soliq bazasi	- ko'chmas mulkning bozor qiymati; - kamaytirish koeffitsiyentlarini qo'llash orqali bozor asosida shakllanadigan yoki bozor qiymatining ma'lum bir ulushi bo'lgan taxminiy qiymat.
Ko'chmas mulkning bozor qiymatini aniqlash metodologiyasi	- daromad bo'yicha yondashuvi; - bozor qiymati bo'yicha yondashuvi; - xarajatlar bo'yicha yondashuv.
Ko'chmas mulkning bozor qiymatini baholaydigan organlar	- soliq organlari; - maxsus davlat idoralari; - professional baholovchilar (tijorat tashkilotlari).
Soliq stavkalari	- belgilangan stavkalar; - suzuvchi stavkalari.
Soliq imtiyozlari	- aholining ijtimoiy himoyalangan qatlamlari; - ko'chmas mulk turiga va undan foydalanish xususiyatiga qarab.
Soliq birlashtirilgan byudjet darajasi	- ko'p xollarda soliq mahalliy hisoblanadi

Jahon amaliyotiga ko'ra, rivojlangan mamlakatlarning aksariyati mol-mulkka soliq solishni birinchi o'ringa qo'yishda qoida tariqasida, uning yagona ko'chmas mulk obyektlariga soliq solishga asoslanadi, boshqa mamlakatlar esa cheklangan va takrorlanmaydigan manba sifatida yerni soliqqa tortishda muhim rol o'ynaydi, shu bilan birga soliq yukini sezilarli darajada kamaytiradi. Biroq, rivojlangan mamlakatlar tajribasi shuni ko'rsatadiki, soliq solish obyekti sifatida yagona ko'chmas mulk obyektlarini tanlash uslubiy jihatdan sodda va tushunarli, chunki yagona obyektlarning qiymatini aniqlash baholash tartibini soddalashtirishga imkon beradi.

Ko'chmas mulk obyektining qiymatini hisoblash uchun ko'pincha ikkita tarixiy usul qo'llaniladi: bozor qiymati (Kanada, Germaniya, Litva) va yillik ijara asosida baholash (Fransiya, Buyuk Britaniya). Soliqqa tortishning taxminiy qiymatini aniqlashda quyidagi usullardan foydalanish mumkin: sotishni taqqoslash hamda ko'chmas mulk bilan bozor operatsiyalari narxlarini o'rganish usuli (Avstraliya,

Daniya, Shvetsiya, shuningdek Indoneziya va Yaponiya — yer uchastkalari uchun), potensial eng yaxshi va eng ko‘p daromadlarni kapitallashtirish usuli ko‘chmas mulk Karl foydalanish (Shveysariya, Daniya va Shvetsiyada) yoki qiymati usuli, yoki xarajatlar hisoblash, bu mulkni to‘liq tiklash uchun zarur bo‘lgan (Yaponiya, Indoneziya va Janubiy Koreya — binolar uchun). Bu usullar ba‘zan birlashtiriladi, masalan, AQSH, Kanada, Gollandiyada.

Deyarli barcha mamlakatlarda ko‘chmas mulk obyektining egasi ko‘chmas mulk solig‘ini to‘lashi shart, faqat ba‘zi mamlakatlarda soliq to‘lovchilar ijarachilar yoki mulkdan foydalanuvchilardir. Masalan, Ispaniyada ishlov beriladigan yerlar yoki qishloq xo‘jaligi yerlariga soliq ijarachilar tomonidan to‘lanadi. Singapurda soliq soliq deklaratsiyasida ko‘rsatilgan shaxs tomonidan to‘lanadi, u egasi yoki ijarachisi, bu holatda ikkalasi ham soliq to‘lovchisi bo‘lishi mumkin. Xitoyda mulk solig‘i to‘lovchilari ko‘chmas mulk egalari va foydalanuvchilari, shuningdek garov egalardir.

Soliq stavkalari har bir davlatning soliq siyosatiga bog‘liq, ular qat’iy yoki o‘zgaruvchan bo‘lishi mumkin [1]. Belgilangan stavkalar davlat organlari tomonidan belgilanadi va soliq solinadigan bazaning foizi sifatida hisoblanadi, ammo soliq tushumining miqdori oldindan noma‘lum, chunki soliq bazasi ko‘pincha qayta hisoblab chiqiladi. Belgilangan stavkalar Buyuk Britaniya, Indoneziya, Shvetsiya, Janubiy Koreya, Yaponiyada qo‘llaniladi. Avstraliya, Kanada, Gollandiya, AQSH, Fransiya, Shveysariya kabi mamlakatlarda stavka o‘zgaruvchan, ya‘ni mahalliy hokimiyat organlari ko‘chmas mulk solig‘i stavkasini taxmin qilingan byudjet xarajatlari va mavjud soliq bazasi hajmidan kelib chiqqan holda rejalashtiradilar.

Jismoniy shaxslarning ko‘chmas mulkiga soliq solishning xalqaro amaliyotida imtiyozlar, qoida tariqasida, aholining ijtimoiy himoyalangan qatlamlariga beriladi (masalan, Fransiyada 75 yoshdan oshgan shaxslar yoki davlat mablag‘laridan nafaqa oladigan shaxslar soliq to‘lashdan ozod qilinadi).

Asosan xorijiy mamlakatlarda ko‘chmas mulk mustaqil soliqqa tortiladi, ammo ba‘zi mamlakatlarda daromad solig‘i qo‘llaniladi. Bu Ispaniya, Shveysariya, Italiya kabi mamlakatlarda qo‘llaniladi, bu yerda ko‘chmas mulkning har bir turi uning potensial ijarasidan ma‘lum miqdorda daromad oladi. Ko‘chmas mulkdan olinadigan bunday potensial daromad soliqqa tortiladi va agar mulk haqiqatan ham ijaraga olingan bo‘lsa, haqiqatda olingan daromaddan qo‘shimcha daromad solig‘i to‘lanadi.

Jismoniy va yuridik shaxslar uchun ko‘chmas mulkka nisbatan bir xil soliq rejimlari qabul qilinishi ham keng tarqalgan xalqaro amaliyotdir, faqat ba‘zi mamlakatlarda, jumladan Rossiyada shunday turdagi soliqlar ko‘zda tutilgan.

Ba‘zi mamlakatlarda ikkinchi mulk qo‘shimcha soliqqa tortiladi. Masalan, Ispaniyada bir nechta mulk egalari, hatto mulk aslida ijaraga olinmagan bo‘lsa ham, taxminiy ijara daromadiga qo‘shimcha soliq to‘lashlari kerak [2], [3]. Italiyada ikkinchi uyga mol-mulk solig‘i 30% ga oshadi.

Bizning fikrimizcha O‘zbekiston sharoitida monetar hamda fiskal siyosat hamohang olib borilmasa, iqtisodiyotga qo‘yilayotgan talablar va inflyatsiya bo‘yicha qo‘yilgan maqsadga erishish mumkin bo‘ladi. Shuni hisobga olgan holda fikrimizcha mamlakatimizda ko‘chmas mulkni soliqqa tortish masalasida fiskal siyosatini amalga oshirishda quyidagilarni amalga oshirish maqsadga muvofiqdir:

- xalqaro tajribalardan kelib chiqib yagona yer va mulk solig'ini ya'ni ko'chmas mulk solig'ini joriy etish;
- foydalanilmayotgan yer va mulk obyektlari bo'yicha qat'iy soliqlarni belgilash va asosiy maqsad sifatida ulardan foydalanishga qaratilgan fiskal siyosatni amalga oshirish;
- amalda mavjud yer va mulk soliq stavkalari bo'yicha berilayotgan imtiyozlar va preferensiyalarni qayta ko'rib chiqish hamda ularni iqtisodiy samaradorligi bo'yicha belgilash, samarasiz amaliyotidan voz kechish;
- soliq nazorati shakllari va mexanizmlarini takomillashtirish, shu jumladan, zamonaviy axborot-kommunikatsiya texnologiyalarini joriy etish orqali soliq solish obyektlarini va soliq to'lovchilarni to'liq qamrab olish va hisobga olishni ta'minlash;
- yer va mulk egalarini o'zlariga tegishli obyektlar bo'yicha imkon boricha samarali foydalanishni rag'batlantiruvchi fiskal siyosat tashkil etish ya'ni har bir qarich yerdan yoki mulkdan qanchalik foydalanilishiga qarab soliq stavkalarini belgilash.

Adabiyotlar ro'yxati:

1. O'zbekiston Respublikasining "Soliq kodeksi" (yangi tahriri), 2019-yil 30-dekabr.
2. Кудбиев, Д. (2022). МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АРЕНДЫ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И ИХ УЧЕТ. Nazariy va amaliy tadqiqotlar xalqaro jurnali, 2(1), 57-62.
3. Кудбиев, Д. (2021). ВОПРОСЫ УЧЕТА АРЕНДОВАННЫХ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ. In Современная наука. XXI век: научный, культурный, ИТ контекст (pp. 109-119).
4. Kunduzova, K. I., Qudbiyev, N. T., & Asatullayeva, N. Y. Q. (2022). Iqtisodiyotning modernizatsiyalash sharoitida asosiy vositalar hisobini takomillashtirish masalalari. Scientific progress, 3(3), 837-846.
5. Эрматов, А. А. (2022). Отражение Арендных Операций В Финансовой Отчетности В Соответствии С Правилами Мсфо. Periodica Journal of Modern Philosophy, Social Sciences and Humanities, 11, 108-112.

TASHQI SAVDO OPERATSIYALARI MONITORINGINI OLIB BORISHDA SOLIQ ORGANLARI FAOLIYATINING O'RNI

Quldoshev Sanjar Sapartoshovich
Fiskal instituti birinchi bosqich magistr

Annotatsiya: Ushbu maqolada tashqi savdo operatsiyalari monitoringida soliq organlari tomonidan amalga oshiriladigan tadbirlar ko'rsatib berilgan. Tashqi savdo operatsiyalari monitoringini olib borishda soliq organlari faoliyatini yanada takomillashtirish borasida ilmiy takliflar berilgan.

Kalit so'zlar: tashqi savdo, soliq, eksport, import, raqobat, jahon bozori, soliq nazorati, bank.

Аннотация: В данной статье показаны мероприятия, проводимые налоговыми органами при осуществлении контроля за внешнеторговыми операциями. Внесены научные предложения по дальнейшему совершенствованию деятельности налоговых органов при осуществлении контроля за внешнеторговыми операциями.

Ключевые слова: внешняя торговля, налоги, экспорт, импорт, налоговый контроль, конкуренция, мировой рынок, банк.

Abstract: This article describes the stages of writing off doubtful debts from a single electronic information system of foreign trade operations, as well as the entities involved in this process and the measures taken by them and the timing of their implementation. Scientific proposals are made to further improve the performance of write - offs of doubtful and overdue receivables and payables in foreign trade operations.

Keywords: foreign trade, tax, exports, imports, tax control, competition, и world market, banks.

Bugungi kunda mamlakatimiz iqtisodiyotini barqarorlashtirish bo'yicha muhim islohotlar amalga oshirilmoqda. Raqobatbardosh mahsulotlar ishlab chiqarish hamda ularni eksport qilish uchun zarur sharoit va imkoniyatlar taqdim qilinmoqda va bu o'z samarasini bermoqda. Iqtisodiyotning real sektori tarmoqlari va korxonalarining barqaror va uzluksiz ishlashini ta'minlash uchun respublikada zarur resurslar bazasi imkoniyati berilgan. Mamlakatdagi eksport tarkibida sezilarli o'zgarishlarga import tovarlarning o'rnini bosadigan mahsulotlar ishlab chiqarish va sanoat ishlab chiqarishni diversifikatsiya qilish natijasida amalga oshirilgan. Shuningdek, qo'shni davlatlar bilan o'zaro aloqalarni mustahkamlash, mamlakatlarni ijtimoiy-iqtisodiy, savdo-sanoat hamda madaniy sohalardagi aloqalarini rivojlantirish borasida katta ishlar amalga oshirilib kelinmoqda. Dunyodagi globallashtirish hamda jadal integratsiyalashuv jarayonlarining ishtirokchisi bo'lgan O'zbekiston ham o'zining halqaro iqtisodiy munosabatlarini muntazam tarzda rivojlantirib kelmoqda. Ushbu jarayonda eksport-import operatsiyalari faoliyatini tartibga solish usullaridan keng foydalaniladi.

Bu borada "Soliq nazoratining shakl va mexanizmlarini, shu jumladan, soliq solish obyektlari hamda soliq to'lovchilarni yanada to'liq qamrab olish va hisobini ta'minlaydigan zamonaviy axborot-kommunikatsiya texnologiyalarini keng joriy

etish hisobiga takomillashtirish, transfer narxlarni shakllantirish bilan bog‘liq operatsiyalarga soliq solish tartibini joriy etish”⁴² vazifasi belgilangan. Mazkur vazifa ijrosini ta‘minlashda eksport faoliyatini yanada rivojlantirish, tadbirkorlar o‘rtasida raqobatbardosh mahsulotlarni ishlab chiqarishni kengaytirishda moliyaviy imtiyozlarni qo‘llash tartibini takomillashtirish, eksport-import operatsiyalarida soliq nazoratini soddalashtirish bo‘yicha taklif va ilmiy tavsiyalarni asoslash, tashqi savdo operatsiyalari ustidan monitoring olib borish masalalari dolzarbdir.

Xalqaro savdo jarayonlaridagi ustuvor vazifalarning amaliy ijrosi, yirik kompaniyalar faoliyati uchun jahon bozorida o‘z pozitsiyalarini saqlab qolish bilan belgilanganligi sababli, har bir mamlakat o‘z oldiga eksport raqobatbardoshligini ta‘minlashga yo‘naltirilgan milliy strategiyani shakllantirishni talab qiladi. Ushbu strategiya o‘zida eksportni rag‘batlantirishning tashkiliy-iqtisodiy mexanizmlari bilan birga bozor mexanizmi uyg‘unligini aks etgan chora tadbirlar tizimini shakllantirishni talab etadi. Shu sababli har bir davlat tashqi savdo faoliyatida soliqqa tortishning yagona prinsipial bazasini yaratish, bojxona va valyutani tartibga solishning zamonaviy mexanizmlarini tashkil etish, ishlab chiqarishda ilg‘or texnologiyalarni qo‘llash orqali mahsulotning moddiy va energiya zichligini pasaytirishga asoslangan ishlab chiqarishni tashkil etishga harakat qiladi.

2020-yilning yanvar-dekabr oylari yakuni bilan respublikaning tashqi savdo aylanmasi 36 299,3 mln. AQSH dollarini tashkil etib, 2019-yilga nisbatan 5 451,7mln. AQSH dollariga yoki 13,1% ga kamaydi⁴³

Mazkur holat jahon bozori konyunkturasi o‘zgarishlarga uyg‘un ravishda tashqi savdo operatsiyalari ustidan monitoring olib borish tartibi muhim masalalardan biri ekanligini ko‘rsatadi.

Tashqi savdo operatsiyalari ustidan monitoring olib borish tartibi O‘zbekiston Respublikasining yangi tahrirdagi Soliq kodeksining (2019) 277-moddasida O‘zbekiston Respublikasi hududiga tovarlarni olib kirishda va O‘zbekiston Respublikasi hududidan tovarlarni olib chiqishda soliq solishning o‘ziga xos xususiyatlari keltirilgan.

42 O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2018-yil 29-iyundagi PF-5468-son “O‘zbekiston Respublikasining soliq siyosatini takomillashtirish konsepsiyasi to‘g‘risida”gi farmoni. Qonun hujjatlari ma‘lumotlari bazasi, 30.06.2018-y., 06/18/5468/1420-son; 19.03.2020-y., 06/20/5968/0331-son.

43www.stat.uz- O‘zbekiston Respublikasi Davlat statistika qo‘mitasi rasmiy sayti ma‘lumotlari

Soliq solish sohasidagi davlat boshqaruvining samaradorligi ko‘p jihatdan davlat boshqaruvining turli bo‘g‘inlari faoliyatidagi moslashuvchanlikka bog‘liq bo‘ladi. Vakolat har bir organning maxsus o‘rnini belgilaydi va bir vaqtning o‘zida uning boshqa organlar faoliyati bilan moslashuvini ta‘minlashga xizmat qiladi.

Davlat soliq qo‘mitasi va boshqa soliqlar bo‘yicha bevosita va bilvosita vakolatga ega bo‘lgan organlar ishini muvofiqlashtirgan holda organning ushbu sohalarida soliq solish bilan bog‘liq shaxs huquqlarini ta‘minlash uchun yuqori darajali javobgarlikni o‘z zimmasiga oladi hamda ularning manfaatlari yo‘lida muammoli vaziyatlarni oldini olish maqsadida o‘zaro hamkorlikning barcha jihatlarini mukammal tartibga soladi.

Xulosa o'rnida aytishimiz mumkinki, mamlakat iqtisodiyotini modernizatsiya qilishda, eksport salohiyatini yuksaltirishda, jahon bozorida talab mavjud bo'lgan yangi turdagi tovarlar ishlab chiqarishda va shu orqali moliyaviy-iqtisodiy barqarorligini ta'minlashda, mamlakat eksport-import faoliyatidagi iqtisodiy munosabatlarida soliq organlari faoliyatini takomillashtirishni talab qiladi.

Yuqoridagilarga asosan quyidagicha xulosa qilishimiz mumkin:

1. Tashqi savdo operatsiyalari ustidan monitoring qilish boshqarmasining to'laqonli vertikal nazorat tizimini yaratish. Tashqi savdo operatsiyalari ustidan yanada samarali yo'nalishda nazorat ishlari olib borish maqsadga muvofiq.

2. Import qilingan tovarlar realizatsiyasidan soliqlarni to'lamagan importyorlarga nisbatan cheklovlar joriy qilish maqsadga muvofiq. Import shartnomalari bo'yicha 90 kundan ortiq kreditor qarzdorligi mavjud subyektlarning ichki bozordan chet el valyutasini xarid qilishlariga banklar tomonidan soliq idoralarning xulosasi asosida amalga oshirish mexanizmini joriy etish.

ERKIN IQTISODIY ZONALAR FAOLIYATINI TAKOMILLASHTIRISHNING AYRIM NORMATIV-HUQUQIY ASOSLARI XUSUSIDA

Quyliyev Ulug'bek Rashidovich
Fiskal instituti birinchi bosqich magistr

Annotatsiya: ushbu maqolada O'zbekistonda erkin iqtisodiy zonalar faoliyatini takomillashtirishning ayrim normativ-huquqiy asoslari, ularning mohiyati, xususiyatlari va amal qilish tartiblari haqida ma'lumotlar bayon qilingan. Unda shuningdek, O'zbekistonda erkin faoliyat yurituvchi iqtisodiy zonalar tashkil etishning huquqiy mexanizmlari va ular negizida kichik tadbirkorlik subyektlari tashkil etishning normativ asoslari, kichik sanoat zonalar faoliyati samaradorligini oshirish borasidagi qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risidagi normativ-huquqiy hujjatlarning ayrimlari yoritilgan.

Kalit so'zlar: erkin iqtisodiy zona, huquqiy asos, qonun, farmon, qaror, chora tadbir, kredit, investitsiya, loyiha, texnologiya, sanoat, ish o'rni, ishlab chiqarish.

Annotatsiya: в данной статье представлена информация о некоторых нормативно-правовых документах совершенствованию деятельности свободных экономических зон в Узбекистане, их сущности, характеристиках и порядке реализации. Также в нем описаны некоторые правовые механизмы создания свободных экономических зон в Узбекистане и нормативная база создания на их основе субъектов малого предпринимательства, дополнительные меры по повышению эффективности деятельности малых промышленных зон.

Ключевые слова: свободная экономическая зона, правовая основа, закон, указ, решение, меры, кредит, инвестиция, проект, технология, отрасль, рабочее место, производство.

Abstract: this article provides information about some regulatory documents for improving the activities of free economic zones in Uzbekistan, their essence, characteristics and implementation procedure. It also describes some legal mechanisms for creating free economic zones in Uzbekistan and the regulatory framework for creating small businesses on their basis, additional measures to improve the efficiency of small industrial zones.

Key words: free economic zone, legal basis, law, decree, decision, measure, loan, investment, project, technology, industry, workplace, production.

Erkin iqtisodiy zona bu, mintaqani jadal ijtimoiy-iqtisodiy rivojlantirish uchun mamlakat va chet el kapitalini, istiqbolli texnologiya va boshqaruv tajribasini jalb etish maqsadida tuziladigan, aniq belgilangan ma'muriy chegaralari va alohida huquqiy tartiboti bo'lgan maxsus ajratilgan hududdir. O'zbekistonda Erkin iqtisodiy zonalar faoliyatini takomillashtirishning normativ-huquqiy asoslari xususida so'z ketganda avvalombor 1996-yil 25-apreldagi O'zbekiston Respublikasining "Erkin iqtisodiy zonalar to'g'risida"gi Qonuni muhim ahamiyat kasb etdi. Ushbu qonunda O'zbekistonda erkin faoliyat yurituvchi iqtisodiy zonalar tashkil etishning huquqiy mexanizmlari va ular negizida kichik tadbirkorlik subyektlari tashkil etishning negizlari asoslab berildi¹.

O'zbekiston Respublikasi Prezidentining "Erkin iqtisodiy zonalar faoliyatini faollashtirish va kengaytirishga doir qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi hamda O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2017-yil 25-oktyabrdagi PQ-3356-son "Erkin iqtisodiy zonalar va kichik sanoat zonalar faoliyati samaradorligini oshirish borasidagi qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi qarorida erkin iqtisodiy va kichik sanoat zonalarida joylashtiriladigan investitsiya loyihalarini tanlab olish, yer maydonlari ajratib berish tartibi, xomashyo va materiallardan foydalanishni ta'minlash, tadbirkorlik subyektlariga kredit resurslari ajratishning prinsipial yangi tizimi yaratilishini taqozo etdi. O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining "Erkin iqtisodiy zonalar faoliyatini tashkil etish chora-tadbirlari to'g'risida"gi (2017 yil) qarori va ushbu sohaga tegishli boshqa normativ-huquqiy hujjatlarda mazkur hududlarda erkin ishlab chiqarish zonalar va tadbirkorlikni rag'batlantirish, istiqbolli texnologiyalarni joriy etish maqsadida xo'jalik-moliyaviy faoliyatning alohida tartiboti joriy etiladigan hududlar ekanligi belgilab berildi².

Ushbu normativ-huquqiy bazaning shakllanishi shubhasiz ular soni va maxsulot sifatini oshishiga turtki berdi. Vaholanki, 2018-yilgacha bo'lgan davrda mamlakatimizda 16 ta erkin iqtisodiy zona faoliyat yuritgan edi, 2019-yil yakuniga kelib ular soni 21 taga yetgan bo'lsa, 2021-yil oxirida ular 23 taga yetgan va 348 ta kichik sanoat zonasi faoliyat olib borgan. Erkin iqtisodiy zonalarda umumiy qiymati 2,6 mlrd dollarlik 453 ta loyiha amalga oshirilib, 36 mingga yaqin ish o'rni yaratilgan. Kichik sanoat zonalarida esa 5 trln so'mlik 1497 ta loyiha ishga tushirilib, 36 mingdan ziyod kishining bandligi ta'minlangan³. Xususan, "Navoiy", "Angren",

¹ O'zbekiston Respublikasi Oliy Majlisining Axborotnomasi, -T., 1996-y., 5-6-son., O'zbekiston Respublikasi Oliy Majlisining Axborotnomasi, -Toshkent., 2003-y., 5-son, 67-modda; O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlari to'plami, -Toshkent., 2005-y., 49-50-son.

² Qonun hujjatlari ma'lumotlari milliy bazasi, 19.04.2018-y., 03/18/476/1087-son)

³ <https://www.gazeta.uz/uz/2021/04/28/eiz/>

“Jizzax”, “Urgut”, “G‘ijduvon”, “Ko‘qon” va “Hazorasp” erkin iqtisodiy zonalarida umumiy qiymati 486 million dollarga teng 62 ta loyiha amalga oshirilgan, 4,6 mingdan ortiq ish o‘rni yaratilgan. Mamlakatimizda kichik sanoat zonolari qariyb 100 taga yetdi. Bugungi kungacha ushbu hududlarda umumiy qiymati 535 milliard so‘mga teng 1021 ta loyiha amalga oshirilgan. Yangi korxonalar ishga tushishi tufayli 9,6 mingdan ziyò ish o‘rni yaratilgan.

Albatta bunda qabul qilinayotgan qonunlar va Prezident qaror va Farmonlari muhim rol o‘ynadi. Bu borada qabul qilingan yana bir muhim hujjat bu “O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining “Erkin iqtisodiy zonalar va kichik sanoat zonolari faoliyati samaradorligini oshirish borasidagi qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi 2017-yil 25-oktyabrdagi PQ–3356-son qarorini amalga oshirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi 2018-yildagi qarorida tadbirkorlikni rivojlantirishni rag‘batlantirishga va zonani ijtimoiy-iqtisodiy rivojlantirishga qaratilgan tartibot o‘rnatilishi mumkinligi belgilab berildi⁴.

2021-yil 14-sentyabrdagi “O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining Maxsus iqtisodiy zonalar ishtirokchilarini yanada qo‘llab-quvvatlash chora-tadbirlari to‘g‘risida” gi qarorida ushbu hududlardagi investorlarning huquq va manfaatlari himoyasini mustahkamlash, shuningdek, tadbirkorlarning muammo va takliflarini bevosita o‘rganish, 2020-yil 1-yanvardan boshlab maxsus iqtisodiy zonalar ishtirokchilariga foyda solig‘i bo‘yicha imtiyozlar bekor bo‘lganligi munosabati bilan mazkur soliq imtiyozlarining foydalanilmay qolgan qismi 2020-yil 1-oktyabrga qadar maxsus iqtisodiy zona ishtirokchilarining reestriga kiritilgan ishtirokchilar uchun, ular tomonidan kiritilgan investitsiyalar hajmidan kelib chiqqan holda, ular reestriga kiritilgan sanadan boshlab 3 yildan 10 yilgacha bo‘lgan muddatlarda to‘liq qo‘llanilishi belgilandi. Maxsus iqtisodiy zonalar ishtirokchilariga 2021-yil 15-sentyabrdan boshlab mahsulot ishlab chiqarishda va o‘z ehtiyojlari uchun foydalaniladigan butlovchi buyumlar, xom ashyo va materiallarni import qilganda qo‘shilgan qiymat solig‘i va bojxona bojini foizlar hisoblanmagan va ularning to‘lanishini ta‘minlash talab etilmagan holda 120 kungacha muddatga kechiktirib (bo‘lib-bo‘lib) to‘lash huquqi berilishi ko‘zda tutildi.

O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022-yil 13-iyundagi PF-153-son “Maxsus iqtisodiy, kichik sanoat, yoshlar sanoat va tadbirkorlik zonolari faoliyati samaradorligini oshirishning qo‘shimcha chora-tadbirlari to‘g‘risida” gi Farmonida maxsus iqtisodiy, kichik sanoat, yoshlar sanoat va tadbirkorlik zonolari (keyingi o‘rinlarda - sanoat zonolari) faoliyatini muvofiqlashtirish va boshqarish tizimini yanada soddalashtirish, investitsiyalar jalb qilish uchun sharoitlarni yaxshilash, investitsiya loyihalarini jadal amalga oshirishni ta‘minlash, shu asosda yangi ish o‘rinlarini tashkil etish va aholi daromadlarini oshirish ko‘zda tutildi.

Shuningdek, 2023-yil 7-sentyabrdagi O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining “Maxsus iqtisodiy zonalar hududida investorlarga davlat xizmatlarini ko‘rsatishning ma‘muriy reglamentini tasdiqlash to‘g‘risida” gi qarorida maxsus iqtisodiy zonalar hududida faoliyat yuritish istagini bildirgan investorlarga qulayliklar

⁴ Qonun hujjatlari ma‘lumotlari milliy bazasi, 19.04.2018-y., 03/18/476/1087-son)

yaratish, ularning maxsus iqtisodiy zonalar direksiyalari va davlat tashkilotlari bilan hamkorlik jarayonlarini avtomatlashtirish kbi masalalar o‘z aksini topgan.

Albatta bugungi kunda erkin iqtisodiy zonalarda soliq masalalari va ularni soddalashtirish ham muhim ahamiyat kasb etadi. Yagona soliq to‘lovi faqat kichik biznes subyektlari- mikrofirmalar va kichik korxonalariga tatbiq etilishi belgilangan bo‘lsada, ushbu zonalariga soliq va boshqa imtiyozlar ham berilgan. Bunday imtiyozlar respublikada tashkil etilgan Erkin iqtisodiy zonalarda faoliyat yurituvchi tadbirkorlarga ham taqdim etilgan bo‘lib, erkin iqtisodiy zonalarda soliq va bojxona imtiyozlarini hisoblash muddati erkin iqtisodiy zona qatnashchisiga erkin iqtisodiy zona ishtirokchisi, degan guvohnoma berilgan kundan e‘tiboran emas, balki soliq va bojxona imtiyozlari EIZ (Erkin iqtisodiy zona) ishtirokchisi o‘z korxonasini ishga tushirib, mahsulot ishlab chiqarishni boshlagan vaqtdan boshlanishi asoslab berilgan.

Ya‘ni, o‘tgan davr mobaynida erkin iqtisodiy va kichik sanoat zonalarini faoliyatini tartibga soladigan mustahkam qonunchilik va me‘yoriy baza yaratildi, ularni rivojlantirish uchun xorijiy va mahalliy investitsiyalarni jalb etishga ko‘maklashadigan keng ko‘lamli soliq va bojxona imtiyozlari hamda preferensiyalari tizimi shakllantirildi.

Albatta yalpi ichki maxsulot yaratish va investitsiyalarni jalb qilishda tashkil etilayotgan erkin iqtisodiy zonalar muhim rol o‘ynamoqda. Xorijiy investitsiyalarni milliy iqtisodiyotga jalb qilishning muhim yo‘nalishlaridan biri – maxsus erkin iqtisodiy zonalarini shakllantirish bo‘ldi. Mamlakatimizda Navoiy, Jizzax, Angren, G‘ijduvon, Qo‘qon, Urgut, Hazorasp erkin iqtisodiy zonalarini tashkil etilib, ular bugungi kunda o‘z faoliyatini samarali olib bormoqda. Erkin iqtisodiy zonalarda investitsiya loyihalarini amalga oshirishni jadallashtirish, xorijdan yuqori texnologik uskunalarni xarid qilish uchun O‘zbekiston tiklanish va taraqqiёт jamg‘armasi mablag‘i hisobidan 100 million dollar miqdorida chet el valyutasidagi kredit liniyasi ochildi⁵.

Umuman, bugungi kunda erkin iqtisodiy zonalaridagi ishlab chiqarishning kengayishi ushbu hududlarda aholini ish bilan ta‘minlab, mamlakat iqtisodiy taraqqiyotiga xizmat qilmoqda. Bunda uning normativ-huquqiy asoslari muhim rol o‘ynamoqda. Muhimi, erkin iqtisodiy zonalar faoliyatini takomillashtirishning normativ-huquqiy asoslari, ularning xususiyatlari va amal qilish tartiblarini takomillashishiga xizmat qilmoqda. Aholining ehtiyoji, ishlab chiqariladigan mahsulotlarning turlari va erkin iqtisodiy zonalarining tarixiy-tabiiy imkoniyatlari inobatga olingan holda sanoat ishlab chiqarishini rivojlantirish, raqobatbardosh mahsulotlar hajmini kengaytirish va jahon bozorida yetarli darajada mavqega ega bo‘lishga imkoniyat yaratmoqda. Bu albatta bizningcha, mamlakatda maxsulot ishlab chiqarishning ortishiga, eksport hajmining oshishi va xorijiy investitsiyalar oqimining ko‘payishiga olib keladi.

Adabiyotlar ro‘yxati:

1. O‘zbekiston Respublikasi Oliy Majlisining Axborotnomasi, -T., 1996-y., 5-6-son., O‘zbekiston Respublikasi Oliy Majlisining Axborotnomasi, -Toshkent.,

⁵ Bozorov S. O‘zbekiston Respublikasi erkin iqtisodiy zonalarida tadbirkorlik faoliyatini huquqiy tartibga solishni takomillashtirish.// Yuridik fanlar bo‘yicha falsafa doktori (Phd) dissertatsiyasi avtoreferati. -Toshkent., 2018.-B 6.

2003-y., 5-son, 67-modda; O‘zbekiston Respublikasi qonun hujjatlari to‘plami, - Toshkent., 2005-y., 49-50-son.

2. Qonun hujjatlari ma’lumotlari milliy bazasi, 19.04.2018-y., 03/18/476/1087-son)

3. <https://www.gazeta.uz/uz/2021/04/28/eiz/>

4. Qonun hujjatlari ma’lumotlari milliy bazasi, 19.04.2018-y., 03/18/476/1087-son)

5. Bozorov S. O‘zbekiston Respublikasi erkin iqtisodiy zonalarida tadbirkorlik faoliyatini huquqiy tartibga solishni takomillashtirish.// Yuridik fanlar bo‘yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati. -Toshkent., 2018.-B 6.

FISKAL SIYOSATNI BO‘YICHA XORIJIY MAMLAKATLAR TAJRIBASI VA UNI QO‘LLASH MUAMMOLARI

Hojiqurbonov Qobiljon Turdaliyevich,
Farg‘ona soliq texnikumi

Annotatsiya. Ushbu tadqiqotda davomida turli davlatlarning fiskal siyosatni o‘rganildi, soliq ma’urchiligi va xizmatini shakllantirish, soliq madaniyatini oshirish, soliq qarzdorliklarini kamaytirish bo‘yicha asosiy muammolari o‘rganildi. Rivojlangan mamlakatlar tajribalari ni hisobga olgan holda xulosalar shakllantirildi va milliy soliq ma’urchiligimiz qo‘llash mumkin bo‘lgan takliflar berildi.

Kalit so‘zlar: soliq tushumlari, barqaror o‘sishi, byudjet xarajatlari, byudjet daromadlari, davlat boshqaruv mexanizmlari, fiskal munosabatlar, milliy soliq ma’urchiligi.

Аннотация. В ходе данного исследования изучалась фискальная политика различных государств, изучались основные проблемы формирования налогового администрирования и службы, повышения налоговой культуры, снижения налоговой задолженности. С учетом опыта развитых стран были сформулированы выводы и даны предложения, которые может применить наше национальное налоговое управление.

Ключевые слова: налоговые поступления, устойчивый рост, бюджетные расходы, бюджетные доходы, механизмы государственного управления, фискальные отношения, национальное налоговое управление.

Abstract. In the course of this study, the fiscal policy of various states was studied, the main problems of the formation of tax administration and service, increasing tax culture, reducing tax arrears were studied. Taking into account the experience of developed countries, conclusions were formulated and suggestions were given that our national tax administration can apply.

Keywords: tax revenues, sustainable growth, budget expenditures, budget revenues, public administration mechanisms, fiscal relations, national tax administration.

Har qanday davlat soliq tushumlarining barqaror o'sishi va shunga mos ravishda ijtimoiy-iqtisodiy dasturlarni amalga oshirishga intiladi. Buning eng samarali yo'li ishlab chiqarishni rag'batlantirish, soliq madaniyati darajasini va soliq to'lovchilarning javobgarligini oshirish, shuningdek fiskal siyosat va soliq munosabatlarining uyg'unligini ta'minlashdan iborat bo'ladi. Biroq, dunyoning aksariyat mamlakatlarining ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishidagi noqulay tendensiyalarning kuchayishi sharoitida (doimiy inqiroz hodisalari, ijtimoiy keskinlik, terroristik tahdidlar, aholining qarishi, tabiiy ofatlar va boshqalar.), davlat tomonidan qo'llab-quvvatlashga talab ortib bormoqda, bu byudjet xarajatlarining o'sishiga va soliq bosimining oshishiga sabab bo'ladi.

Salbiy oqibatlarni minimallashtirish maqsadida vakolatli davlat organlari fiskal munosabatlarni davlat boshqaruvining jahon amaliyotining ilg'or tajribalarini o'rganib, ularni optimallashtirish hamda jahon iqtisodiyotining zamonaviy sharoitlariga moslashtirish maqsadida fiskal siyosat yo'nalishlari belgilashga va o'zgartirishlar kiritishga harakat etishadi. Ushbu yo'nalishlarning muvaffaqiyatli amalga oshirilishi davlatni ijtimoiy-iqtisodiy rivojlantirishning ustuvor vazifalarini amalga oshirish uchun zarur. Bunda mavjud moliyaviy resurslarni obyektiv baholash, byudjet xarajatlarini kamaytirish zaxiralarini aniqlash va jamiyatdagi soliq tarangligini barqarorlashtirish eng asosiy vazifalardan hisoblanadi.

Umuman olganda fiskal munosabatlarni davlat boshqaruvining konseptual asoslari bu turli darajadagi davlat boshqaruvida (respublika, viloyat, tuman) qabul qilingan normativ qonun hujjatlari hisoblanadi. Dunyoning ko'plab mamlakatlarida konseptual asos birinchi navbatda davlat Konstitutsiyasi, soliq va byudjet kodekslari, shuningdek byudjet va soliq munosabatlarining turli jihatlarini tartibga soluvchi boshqa normativ-huquqiy hujjatlar hisoblanadi.

Ayrim mamlakatlarda fiskal tizimning me'yoriy-huquqiy bazasini rivojlantirishga yondashuvlardagi farqlar tarixiy, ijtimoiy-iqtisodiy, madaniy va siyosiy omillar, shuningdek, davlat hokimiyati organlari o'rtasida vakolatlarni taqsimlashning amaldagi amaliyoti bilan bog'liq [5]. Har bir mamlakat milliy iqtisodiyotning rivojlanish xususiyatlarini va davlat moliyasining holatini hisobga olgan holda, uzoq muddatli byudjetni prognozlash va rejalashtirish uchun ma'lum mezonlardan foydalanadi, mamlakat ichida ham, jahon moliya tizimida ham doimiy ravishda o'zgarib turadigan sharoitlarga muvofiq soliq ma'muriyatining usullari va vositalarini doimiy ravishda takomillashtirib boradi.

Ta'kidlash joizki, dunyoning aksariyat mamlakatlarida soliq munosabatlarining davlat boshqaruvini shakllantirish va rivojlantirish tendensiyalari milliy soliq tizimlarini bosqichma-bosqich davlatlararo darajaga olib chiqishga qaratilgan bo'lib, bu sohadagi nazariy yutuqlar va davlat institutlarining amaliy ehtiyojlari bilan uyg'unlashuvi bilan birga olib boriladi. Shu munosabat bilan, soliq to'lashdan bo'yin tovlash, chet elga kapital olib chiqish va xalqaro shartnomalarni amalga oshirish doirasida ikki tomonlama soliqdan qochish muammosi qarshi amaliy kurash uchun turli davlatlar soliq o'rganlar o'rtasida axborot almashish tizimiga ehtiyoj bor [1].

Ko'pincha bunday tizim har bir davlatning asosiy savdo hamkorlari, qo'shni davlatlari bilan ma'lumot almashishda seziladi, Shu sababdan xalqaro tashkilotlar ishtirokchilari yoki mamlakatlar guruhlarini paydo bo'ladi, Yevropa Ittifoqi, Jahon

savdo tashkilotiga a'zo davlatlar birlashuvi bunga misol bo'la oladi. Shuning uchun bugungi kunda Yevropa Ittifoqi ichidagi tashkiloti yagona soliq ma'muriyati, (Intra-European organization of Tax Administrations) (bundan buyon matinda IOTA) 1996-yilda Markaziy va Sharqiy Yevropa davlatlari va Boltiqbo'yi davlatlari tomonidan tashkil etilgan bo'lib, uning a'zolari (46 ta Yevropa soliq ma'muriyati) o'rtasida professional ma'lumot almashish, treninglar o'tkazish, konferensiyalar, seminarlar tashkil etish va texnik yordam ko'rsatishga qaratilgan.

IOTAning asosiy strategik maqsadlari qatorida quyidagilarni kiritish mumkin: a'zo mamlakatlarning soliq ma'muriyatlari o'rtasidagi hamkorlikni mustahkamlash; modernizatsiya dasturlarini amalga oshirish jarayonida ushbu mamlakatlarning soliq ma'muriyatlarini qo'llab-quvvatlash; soliq ma'muriyati sohasida yaxshi amaliyotlarni ommalashtirish; soliq madaniyati muntazam rivojlantirish; xalqaro va mintaqaviy tashkilotlar bilan hamkorlik. Yevropa mintaqasi mamlakatlarning o'ziga xos xususiyatlarini hamda larning iqtisodiy rivojlanish bosqichlarini hisobga olgan holda, IOTA faoliyati tashkil etiladi. Tashkilotga a'zo har bir mamlakat soliq ma'muriyatining shartlari va ehtiyojlariga individual yondashuv amalga oshiriladi.

Shu sababli, soliq munosabatlarini davlat ichida ham, davlatlararo darajada ham uyg'unlashtirish va birlashtirishning zaruriy sharti soliq to'lovchilar va umuman jamiyat manfaatlarini hisobga olgan holda qonun hujjatlari qoidalari hamda normalarini ishlab chiqish, qabul qilishdan iborat bo'ladi. Biroq, ko'pincha amaliyotda soliq to'lovchilar va davlatning manfaatlari sezilarli darajada farq qilishi mumkin, bu soliq sohasida murosaga kelishni talab qiladi (soliq to'lovchining pul majburiyatlarini yoki soliq qarzini to'lash va kechiktirish).

Shuni ta'kidlash kerakki, har qanday davlatning nazorat qiluvchi organlarining faoliyati mamlakatda soliqlar va yig'implarni ixtiyoriy to'lash darajasini oshirishga qaratilgan. Iqtisodiyoti yuqori darajada rivojlangan davlatlarning aksariyati soliqlarni ixtiyoriy ravishda to'lashning yuqori darajasi bilan ajralib turadi [2]. Fransiyada soliq to'lovchilar byudjetga soliq to'lovlarining deyarli 98 foizini ixtiyoriy ravishda to'laydilar, bu aholining yuqori darajadagi soliq madaniyati hamda mas'uliyatidan dalolat beradi. Shvetsiyada, 80% soliq to'lovchilar halol to'lovchilar toifasiga tegishli. Shu bilan birga, bir qator mamlakatlarda soliqlarni ixtiyoriy ravishda to'lash darajasi ancha past, buning natijasida soliq organlarining soliq to'lovchilarga bosimi va soliq qarzini majburiy undirish vositalari va tartiblaridan foydalanish natijasida byudjet daromadlari shakllantiriladi.

Umuman davlat iqtisodiyotining rivojlanish darajasiga va xususan fiskal tizimga, tashqi va ichki muhit omillarining ta'siriga, shuningdek soliq to'lovchilarning nazorat qiluvchi organlarga bo'lgan ishonch darajasiga qarab, soliq qarzini undirishni ta'minlash uchun turli xil soliq ma'muriyatchilik vositalaridan foydalaniladi. Fransiyada soliq to'lovchilarning soliqlarni to'lash bo'yicha majburiyatlarini bajarishini ta'minlash choralari garovga qo'yilgan mol-mulkni sotishni, qarzdorning transport vositalarini soliq qarzi to'langunga qadar musodara qilishni nazarda tutadi [3].

Shvetsiyada soliq ma'muriyati tizimi hisobot davrida soliqlar bosqichma-bosqich to'lashni o'z ichiga oladi. Soliqlarni to'lash tartibi bo'yicha korxonalarining vaqtini va xarajatlarini minimallashtirish uchun korxonaning barcha soliqlari bir oylik

to'lovda soliq xizmati hisob varag'iga o'tkaziladi. Soliqlarni shahar va davlat byudjetlari o'rtasida keyingi taqsimlash soliq inspeksiyalari tomonidan amalga oshiriladi. Shvetsiya nazorat qiluvchi organlari qarzni to'lashni kechiktirish mexanizmidan foydalanish orqali soliq qarzining paydo bo'lishining profilaktik tartib-qoidalarini faol qo'llaydilar.

Irlandiyada soliq qarzlarini boshqarishning profilaktik protseduralari bilan bir qatorda ta'sirning axloqiy jihati qo'llaniladi, uning doirasida qarzdor-soliq to'lovchilarning ismlari har uch oyda bir marta soliq huquqbuzarligi to'g'risidagi ma'lumotlar to'liq ko'rsatilgan holda ommaviy axborot vositalarida rasman e'lon qilinadi.

Portugaliyada soliq qarzlarini davlat tomonidan boshqarish, dunyoning aksariyat mamlakatlarida bo'lgani kabi, o'z vaqtida to'lanmagan soliqlar uchun qattiq jarimalar tizimini joriy etish orqali amalga oshiriladi. Xususan, agar soliq organlari tomonidan belgilangan summani o'z vaqtida soliq to'lovchi tomonidan to'lamagan bo'lsa, jarimalar avtomatik ravishda undiriladi. Bunda jarima darhol ogohlantirishsiz va byurokratik protseduralarsiz, shu jumladan sud jarayonlarisiz undiriladi.

Shunday qilib, soliq qarzlarining oldini olish va undirish doirasida soliq munosabatlarini davlat tomonidan boshqarish vositalari va usullaridan foydalanish amaliyoti o'xshash va o'ziga xos xususiyatlarga ega. Shuningdek, davlat boshqaruvining yetarli emasligi yoki pastligini ko'rsatadigan bir qator omillar mavjud, xususan: soliq to'lovchilarning noroziligi, yashirin iqtisodiyot darajasi, davlat va mahalliy darajadagi korrupsiya ko'lami, soliq to'lovchilarga sezilarli soliq bosimi, to'lashning murakkab va uzoq muddatli tartibi [4].

Ushbu tadqiqot bo'yicha xulosalar haqida to'xtalganda moliyaviy sohada yuzaga keladigan ko'plab muammoli masalalar boshqaruv mexanizmining tartibga soluvchi komponentining nomukammalligi va davlatdagi siyosiy va ijtimoiy-iqtisodiy vaziyatning o'zgaruvchanligi bilan bog'liq ekanligi asoslandi. Shu munosabat bilan fiskal munosabatlarni davlat tomonidan boshqarishning xorijiy tajribasini hisobga olgan holda, milliy soliq ma'murchiligimiz va soliq to'lovchilar o'rtasidagi munosabatlarni takomillashtirish va uyg'unlashtirishning bir qator yo'nalishlarini aniqlash mumkin, xususan:

- jamiyatda davlat tomonidan majburlash choralarini qo'llamasdan soliq to'lash majburiyati va zarurligiga ijobiy munosabatni shakllantirish maqsadida profilaktika va tushuntirish tadbirlarini o'tkazish;
- byudjetdan olinadigan soliq mablag'larining harakati va ulardan foydalanish to'g'risidagi ma'lumotlarni taqdim etish nuqtai nazaridan fiskal siyosatning axborot shaffofligini oshirish;
- qarzlari bo'lgan soliq to'lovchilarning ro'yxatlarini nashr etish orqali soliq sohasidagi qarzlarning umumiy darajasini pasaytirish;
- davlat byudjetiga soliq to'lashdan bo'yin tovlash ehtimolini kamaytirish maqsadida ular asosida elektron soliq xizmatlarini yaratish uchun zamonaviy IT-dasturiy va texnik vositalardan foydalanish.

Shunday qilib, turli mamlakatlarda davlat boshqaruvi mexanizmi faoliyati samaradorligini oshirish me'yoriy-huquqiy bazani takomillashtirishga, shuningdek,

fiskal munosabatlarni boshqarishning yangi yondashuvlari hamda usullarini ishlab chiqishga va zamonaviy iqtisodiy sharoitlarga moslashtirishga bog‘liqdir.

Adabiyotlar ro‘yxati:

1. Кибанова А.Я. Налоги и налогообложение. – М.: КноРус, 2012. 488 с.
2. Погорлецкий, А. И. (2012). Налоговая политика ведущих зарубежных стран: современные аспекты. Международный бухгалтерский учет, (20), 43-52.
3. Майбуров, И. А., Иванов, Ю. Б., Крисоватый, А. И., Алексеев, И. В., Балацкий, Е. В., Варналий, З. С., ... & Юткина, Т. Ф. (2011). Реформирование налоговых систем. Теория, методология и практика.
4. Бо, М. (2023). **НОВЫЙ ПРОЦЕСС РЕФОРМИРОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНОЙ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ И ЕГО ВЛИЯНИЕ НА МИРОВУЮ ЭКОНОМИКУ.** Научные редакторы, 226.
5. Муратбаев, Б. Б. (2023). **ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БЮДЖЕТНО-НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ УЗБЕКИСТАНА.** Экономика и социум, (1-2 (104)), 385-390..

**МОЛИЯВИЙ ҲИСОБОТНИНГ ХАЛҚАРО
СТАНДАРТЛАРИГА ЎТИШДА ХОРИЖ
ТАЖРИБАСИДАН ФОЙДАЛАНИШ МАСАЛАЛАРИ**

**ВОПРОСЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЗАРУБЕЖНОГО
ОПЫТА ПРИ ПЕРЕХОДЕ НА МЕЖДУНАРОДНЫЕ
СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**ISSUES OF USING FOREIGN EXPERIENCE IN THE
TRANSITION TO INTERNATIONAL STANDARDS OF
FINANCIAL REPORTING**

ВОПРОСЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

Кудбиев Давлатбай

Ферганский политехнический институт

Тешабаев Дилмурод Боходир угли

Ферганский политехнический институт, магистр

Аннотация. Актуальность рассматриваемого вопроса заключается в предоставлении полной, справедливой и достоверной информации по учету основных средств. Однако информация, содержащаяся в финансовой отчетности об основных средствах, не всегда соответствует действительности из-за несовершенства законодательства и постоянных изменений в нем, поэтому основные средства требуют дальнейшего исследования.

Ключевые слова: основные средства, бухгалтерский учет, приемка, воспроизводство, амортизационные отчисления, повышение аналитичности информации, бухгалтерский учет, учетная политика.

Аннотация. Кўриб чиқилаётган масаланинг долзарблиги асосий воситаларни ҳисобга олиш тўғрисида тўлиқ, адолатли ва ишончли маълумотларни тақдим етишдан иборат. Бироқ, асосий воситалар тўғрисидаги молиявий ҳисоботдаги маълумотлар қонунчиликнинг номукамаллиги ва ундаги доимий ўзгаришлар туфайли ҳар доим ҳам ҳақиқатга мос келмайди, шунинг учун асосий воситалар кўшимча тадқиқотларни талаб қилади.

Калит сўзлар: асосий воситалар, бухгалтерия ҳисоби, қабул қилиш, кўпайтириш, амортизация тўловлари, маълумотларнинг аналитиклигини ошириш, бухгалтерия ҳисоби, ҳисоб сиёсати.

Abstract. The relevance of the issue under consideration is to provide complete, fair and reliable information on the accounting of fixed assets. However, the information contained in the financial statements about fixed assets does not always correspond to reality due to the imperfection of legislation and constant changes in it, therefore, fixed assets require further research.

Key words: fixed assets, accounting, acceptance, reproduction, depreciation charges, increasing the analyticity of information, accounting, accounting policy.

При учете основных средств, прежде всего, необходимо придерживаться учетной политики. Учетная политика понимается руководителем хозяйствующего субъекта как совокупность методов бухгалтерского учета, ведения и составления отчетности в соответствии с принципами и правилами.

Спрос на финансовую отчетность, представляющую собой отчет, составленный на основе правил международных стандартов финансовой отчетности, растет все больше и больше [1]. И преимущества узбекских компаний, которые заставляют акционеров и менеджеров работать, основываясь на международном опыте, и думать об этом, немалы [2].

Единственная причина заключается в том, что на основе отчета, составленного по МСФО, открывается путь к получению банковских кредитов на более выгодных условиях, компаниям предоставляется доступ к

международным рынкам капитала. Кроме того, переход на международные стандарты финансовой отчетности стимулирует сотрудничество бизнеса нашей страны с зарубежными партнерами. Создание такого отчета дает фирмам более прозрачную и упорядоченную информацию для принятия управленческих решений.

Основными задачами бухгалтерского учета основных средств являются правильное документирование происхождения основных средств и его временное отражение в регистрах бухгалтерского учета, их внутреннее перемещение и списание; правильный расчет и учет суммы амортизации основных средств; точное определение результатов выбытия основных средств; Контроль затрат на ремонт основных средств, их сохранности и эффективности от правильности учета основных средств зависит достоверная и полная информация об основных средствах и их структуре.

Существует много мнений об экономической природе основных инструментов, но все они направлены на то, чтобы идентифицировать основные инструменты как средство труда, которое многократно используется в процессе производства, сохраняя при этом свой первоначальный вид в течение длительного времени. Под влиянием производственного процесса и внешней среды наблюдается износ основных средств и перенос первоначальной стоимости на продукцию, произведенную путем амортизации в течение всего срока полезной службы.

Перевод финансовой отчетности компаний, составленной в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета, в международные отчеты предоставляет иностранным инвесторам наиболее удобную информацию о ее финансово-экономическом состоянии. Это играет важную роль в получении дополнительных средств на развитие предприятия.

МСФО устанавливает единые требования к определению характера основных средств, дает их классификацию и предлагает методические подходы к определению хозяйственных операций, связанных с покупкой и продажей основных средств в бухгалтерском учете [5], [6].

Существует возможность признания МСФО в качестве основных средств, использование которых может не приносить экономической выгоды, но необходимо для получения прибыли от использования других объектов.

Такая ситуация возможна, если закуплены основные средства для обеспечения безопасности и защиты окружающей среды. Хотя приобретение таких основных средств напрямую не увеличивает будущую экономическую выгоду от какого-либо существующего объекта основных средств, это может быть необходимо для того, чтобы субъект хозяйствования получил будущую экономическую выгоду от других своих активов. Такие объекты основных средств признаются активами, так как с их помощью будущая экономическая выгода, получаемая субъектом хозяйствования от связанных с ними активов, будет больше, чем выгода, полученная при отсутствии приобретения таких объектов. Например, предприятие, производящее химические продукты, может использовать новые технологии обращения с химическими веществами с целью соблюдения экологических требований, связанных с производством и

хранением опасных химикатов; соответствующие новые технологии признаются активами, поскольку без них хозяйствующий субъект не может производить и продавать химические продукты.

В составе основных фондов некоторых компаний имеются социальные объекты. Например, дом, питомник и т. д. представляют собой стимулы для сотрудников, которые кажутся безналичными и, как следствие, приводят к снижению затрат на оплату труда сотрудников.

Согласно критериям признания, предприятие не включает в балансовую стоимость объекта основных средств расходы, связанные с текущим обслуживанием объекта. Такие расходы признаются в составе прибыли или убытка на момент возникновения. Ежедневные затраты на техническое обслуживание в основном состоят из заработной платы и материалов, а также могут включать стоимость мелких деталей. Назначение таких затрат часто трактуется как “текущее обслуживание и ремонт” объекта основных средств.

Части отдельных объектов основных фондов могут нуждаться в регулярной замене. Например, футеровку печи, возможно, придется заменить по истечении определенного количества часов работы, в то время как оборудование в самолетах, такое как сиденья и кухня, может быть заменено несколько раз в течение срока службы самолета. Объекты основных средств могут быть приобретены с целью сделать замену, такую как замена внутренних стен здания, менее повторяющейся или менее повторяющейся. По критериям признания хозяйствующий субъект должен признать в балансовой стоимости основного средства затраты на замену его части в момент осуществления этих расходов, если при этом расходы соответствуют критериям признания.

В современных условиях для успешного функционирования предприятия на рынке необходимо, чтобы руководство предприятия, а также внешние пользователи располагали четкой информацией о состоянии имущества и обязательствах организации. Информация, объективно отражающая экономическое состояние предприятия, может быть получена из данных бухгалтерского учета организации. В связи с расширением прав предприятия в области установления и ведения бухгалтерского учета бухгалтерские службы сталкиваются с проблемой оптимальной организации учета основных средств, капитальных и финансовых вложений и т.д.

Все вышеперечисленные рекомендации по совершенствованию учета основных средств улучшают бухгалтерскую работу предприятия, организуют оперативно-технический учет, повышают эксплуатационные возможности основных средств на предприятии, а также позволяют подойти к системе организации бухгалтерского учета, которая ориентирована на положительный зарубежный опыт.

Список литературы:

1. Закон Республики Узбекистан “О бухгалтерском учете” (новая редакция) от 13.04.2016 г. № ЗРУ-404.

2. Постановление Президента Республики Узбекистан “О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности” от 24.02.2020 г. № ПП-4611.

3. Kudbiev, D., Qudbiyev, N. T., & Imomova, Z. T. Q. (2022). Moliyaviy Hisobotlardan Moliyaviy Menejmentda Foydalanish Masallari. Scientific progress, 3(4), 1030-1037.

4. Исманов, И. Н., & Савинова, Г. А. (2021). Сопоставление Некоторых Аспектов Национальных Стандартов Бухгалтерского Учета и МСФО. Central Asian Journal Of Innovations On Tourism Management And Finance, 2(11), 14-19.

5. Кудбиев, Д. (2022). МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АРЕНДЫ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И ИХ УЧЕТ. Nazariy va amaliy tadqiqotlar xalqaro jurnali, 2(1), 57-62.

O`ZBEKISTON RESPUBLIKASIDA BANK VA MIJOZ MUNOSABATLARI MASALALARI

Ibragimov Abdugafur Karimovich

O`zbekiston Respublikasi Bank-moliya akademiyasi

Rizayev Faxriddin Ramziddin o'g'li

O`zbekiston Respublikasi Bank-moliya akademiyasi magistri

Annotatsiya: Maqolada bankning mijozlar ma'lumotlarining yuqori darajadagi xavfsizligini va maxfiyligini ta'minlashi kerakligi, mijozlar ma'lumotlariga ruxsatsiz kirishdan himoya qilish, ilg'or shifrlash texnologiyalaridan foydalanish va firibgarlikning oldini olish choralari orqali o`zaro munosabatlarini ijobiy kengaytirish masalalari xususida so`z yuritiladi. Shuningdek, mijozlar moliyaviy ma'lumotlari va shaxsiy ma'lumotlari xavfsiz ekanligiga ishonch hosil qilishlari kerakligi qayd etiladi.

Kalit so`zlar: bank, xizmat ko`rsatish, mijoz, ehtiyoj, rag`batlantirish, iqtisod.

Ma`lumki, bankni tanlashda mijozlarga turli xil omillar hissiy, oqilona, ijtimoiy ta'sir ko'rsatadi. Axir, iste'molchilar brend bilan "shaxsiy" aloqani his qilganlarida, ular unga ko'proq ishonadilar va hatto ba'zan ataylab uning moliyaviy takliflarining faqat ijobiy tomonlarini izlaydilar va oxir-oqibat hamyonlari bilan unga ovoz berishadi. Toshkent shahridagi qator banklarda o`tkazilgan tadqiqotlarimizda ko`pchilik mijozlar o'rtasida so'rov o'tkazib, so'nggi paytlarda iste'molchilarning banklarga munosabati sezilarli darajada yaxshilanganini aniqladik. Tadqiqot davomida birinchi navbatda, banklar va mijozlar o'rtasidagi munosabatlarni hissiy, oqilona va ijtimoiy holatlariga e`tibor qaratildi.

Darvoqe, moliyaviy xizmatlar sohasiga jiddiy ta'sir ko'rsatgan global inqirozlar ortidan ko'plab banklar biznes yuritish usullarini qayta ko'rib chiqdilar, mijozlar bilan yangi munosabatlar o'rnatishga kirishdilar va iste'molchilar bu sa'y-harakatlarni ijobiy baholadilar.

Biroq, bu qismda hali ham moliyaviy brendlar imidjiga salbiy ta'sir ko'rsatadigan bo'shliqlar mavjud.

Tadqiqot natijalariga ko'ra, odamlar o'z pullari bilan ishonadigan kompaniyalar ko'rsatayotgan moliyaviy xizmatlar haqida shaffof bo'lishi kerak, deydi mijozlar.

Biroq, ma'lum bo'lishicha, iste'molchilarning atigi 17 foizi banklar ushbu talabga javob beradi, deb hisoblaydi. Bundan tashqari, bank mijozlarining 52 foizi yangi mahsulot va xizmatlarni ishlab chiqishda ularning fikri inobatga olinishini istaydi. Shu munosabat bilan, turli ekspert savollarda banklar haqiqatan ham odamlarni moliyaviy mahsulotlar va xizmatlarni ishlab chiqish va takomillashtirish jarayonining faol qismi bo'lishga taklif qilmaydi.

Bundan tashqari, statistik ma'lumotlarga ko'ra, odamlarning 87 foizi o'zlari tanlagan moliyaviy brend bilan yaqinroq muloqot qilishni xohlashadi.

Butun dunyodagi bankirlar o'z mahsulotlarini sotishning yana bir usuli sifatida ijtimoiy tarmoqlardan tobora ko'proq foydalanmoqda. Albatta, ijtimoiy tarmoqlar juda qiziqarli va istiqbolli vositadir. Biroq, iste'molchilar uchun ijtimoiy tarmoqlar, birinchi navbatda, ular norasmiy suhbatda boshqalar bilan moliyaviy mahsulot yoki brendga nisbatan o'z qarashlari yoki munosabatini baham ko'rishlari mumkin bo'lgan joydir. Boshqacha qilib aytganda, ijtimoiy media - bu biznes va iste'molchilar o'z munosabatlarini hissiy darajada qurishlari mumkin.

Xizmatlarning mavjudligi

Bank o'z xizmatlarini mijozlar uchun ochiq bo'lishini ta'minlashi kerak. Demak, mijozlar bank xizmatlaridan o'zlariga mos vaqt va joyda foydalanish imkoniyatiga ega bo'lishlari kerak. Bank filiallar, onlayn-banking, mobil ilovalar va boshqa aloqa kanallari orqali xizmat ko'rsatishi mumkin. Muhimi, mijozlar bank bilan bemalol bog'lanib, kerakli yordam yoki ma'lumotlarni olishlari mumkin.

Individual yondashuv

Har bir mijoz noyobdir, shuning uchun har bir mijozga individual yondashuvni ta'minlash muhimdir. Bank xizmat ko'rsatishda mijozning ehtiyojlari, maqsadlari va afzalliklarini hisobga olishi kerak. Bu shaxsiy maslahat, individual moliyaviy yechimlarni ishlab chiqish va mijoz uchun maxsus shart-sharoitlarni ta'minlashni o'z ichiga oladi.

Xizmatlarning xilma-xilligi

Bank mijozlarning turli ehtiyojlarini qondirish uchun keng ko'lamli xizmatlarni taklif qilishi kerak. Bu hisobvaraqlarni ochish va yuritish, kreditlash, investitsiyalar, sug'urta va boshqalarni o'z ichiga oladi. Xizmatlarning xilma-xilligi mijozlarga barcha zarur moliyaviy xizmatlarni bir joyda olish imkonini beradi, bu qulay va vaqtini tejaydi.

Shaffoflik va ravshanlik

Bank mijozlarga o'z xizmatlari, tariflari, komissiyalari va boshqa shartlari haqida aniq va tushunarli ma'lumotlarni taqdim etishi shart. Mijozlar asoslangan qarorlar qabul qilishlari va taqdim etilayotgan xizmatlarga qanday shartlar va shartlar qo'llanilishini tushunishlari kerak. Shaffoflik va ravshanlik mijozlar bilan ishonchni o'rnatishga va yuzaga kelishi mumkin bo'lgan nizolarning oldini olishga yordam beradi.

Bular bankda mijozlarga xizmat ko'rsatishning asosiy jihatlaridan faqat bir qismidir. Har bir bankning mijozlarga xizmat ko'rsatishda o'ziga xos xususiyatlari va ustuvorliklari bo'lishi mumkin, ammo umuman olganda, bu jihatlar mijozlar bilan muvaffaqiyatli munosabatlar uchun muhimdir.

Mijozlar bilan ishonchni o'rnatishning ahamiyati

Mijozlar bilan ishonchli munosabatlarni o'rnatish muvaffaqiyatli bank operatsiyalarining asosiy jihatlaridan biridir. Mijozlarning bankka ishonchi uzoq muddatli va barqaror munosabatlarning asosidir.

Professionallik va malaka

Mijozlar bank xodimlaridan o'z sohasi bo'yicha professional bo'lishlarini va ularga sifatli xizmat ko'rsatish imkoniyatiga ega bo'lishlarini kutishadi. Bankda mijozlar bilan ishlash uchun zarur bilim va ko'nikmalarga ega bo'lgan yuqori malakali xodimlar bo'lishi kerak.

Halollik va oshkoralik

Bank o'z harakatlarida va ko'rsatilayotgan xizmatlarda halol va shaffof bo'lishi kerak. Mijozlar bank ularga ko'rsatilayotgan xizmatlar bilan bog'liq barcha shartlar va to'lovlar to'g'risida halol xabar berishini kutishadi. Shaffoflik mijozlarga ongli qarorlar qabul qilishga va yoqimsiz kutilmagan hodisalardan qochishga yordam beradi.

Maxfiylik va ma'lumotlarni himoya qilish

Bank mijozlar ma'lumotlarining maxfiyligini va himoya qilinishini ta'minlashi kerak. Mijozlar o'zlarining moliyaviy va shaxsiy ma'lumotlari bilan bankka ishonishadi va ular bu ma'lumotlar xavfsiz tarzda saqlanishi va qayta ishlanishini kutishadi. Bank mijozlar ma'lumotlarini ruxsatsiz kirish va foydalanishdan himoya qilish uchun barcha zarur choralarni ko'rishi kerak.

Qo'llab-quvvatlash va muammolarni hal qilish

Bank mijozlarni qo'llab-quvvatlashga va yuzaga keladigan muammolarni hal qilishda yordam berishga tayyor bo'lishi kerak. Mijozlar bankning fikr-mulohazalarini olishlari va ularga kerakli yordamni ko'rsatishga tayyor bo'lishini kutishadi. Bank mijozlar bilan shikoyatlarni ko'rib chiqish va nizolarni hal qilishning samarali mexanizmlariga ega bo'lishi kerak.

Mijozlar bilan ishonchli munosabatlarni o'rnatish mijozlarni jalb qilish va saqlab qolishning muhim omilidir. Ishonchli mijozlar odatda bankda uzoq muddat qolishadi va uni boshqalarga tavsiya qilishadi. Shu bois banklar mijozlar bilan ishonchli munosabatlar o'rnatish va saqlashga alohida e'tibor qaratishlari kerak. Zamonaviy sharoitda har qanday hajmdagi va faoliyat turidagi tashkilotlar banklarsiz va ularning xizmatlarisiz ishlay olmaydi. Bank sektori kengayib borayotgani munosabati bilan allaqachon taniqli banklarning filiallari, ularning yangi hamkasblari ochilmoqda. Ular bilan birga aholi va tashkilotlarga ko'rsatilayotgan xizmatlar ko'lami kengaymoqda. Mijozlarga hech kim taqdim etmaydigan narsani berishga intilib, ushbu xizmatlar ro'yxati doimiy ravishda o'sib bormoqda va barcha yoki ko'pchilik banklar tomonidan allaqachon o'zlashtirilganlar rentabellik, qulaylik, ishonchlilik, boshqacha aytganda, o'z bankining umumiy jozibadorligi bo'yicha raqobatlashadilar. Va agar noan'anaviy bank xizmati bo'lsa, potentsial mijozda bank tanlash bo'yicha hech qanday savol bo'lmasligi mumkin. Mijozlar savol eng keng tarqalgan va ommabop xizmatga, masalan, naqd pulni boshqarish xizmatlariga tegishli bo'ladi.

Bank faoliyatining o'ziga xosligi shundaki, uni amalga oshirish jarayonida mijozlar, investorlar va hamkor banklarning ishonchi katta rol o'ynaydi. Shu munosabat bilan, bankning korporativ xulq-atvori tamoyillarini shakllantirishda

muhim nuqta - bank mijozlari bilan barqaror, ishonchli munosabatlarni qo'llab-quvvatlashdir. Bu qonuniy qoidalarga rioya qilish va mijozlarga xizmat ko'rsatish vositalarini doimiy tahlil qilish sharti bilan, birinchi navbatda, o'z ichiga oladi. Buni amalga oshirish orqali kredit tashkiloti mijozlar oldidagi o'z majburiyatlarini bajarishga intiladi.

Bankning mijozlar bilan munosabatlari tamoyillari alohida e'tiborga loyiqdir. Bankning mijozlar bilan munosabatlari tamoyillari ularning faoliyati asoslarini, ular rioya qilishlari kerak bo'lgan qoidalarni anglatadi. Bankning mijoz bilan munosabatlari tamoyillari har ikki tomonga ham ta'sir qiladi.

O'zaro manfaatdorlik tamoyili bitim taraflarining real imkoniyatlaridan kelib chiqib, murosa, yon berish yo'li bilan bank va mijoz o'rtasidagi munosabatlarning saqlanishini nazarda tutadi.

Adabiyotlar ro`yhati:

1. Гринюк Е.М. Управление лояльностью клиентов как инструмент повышения доходности банка// Банковское кредитование - 2012. - № 3.

2. Дубровская А. Повышение лояльности банковских клиентов: неожиданный подарок.

3. Мазилкина Е.И. Организация работы с целевыми покупателями: практическое пособие/ Е.И. Мазилкина. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2008. - 149 с.

4. Пирцхалаишвили К.З., Ромашенко Д.П. Программы лояльности в банковском секторе // Маркетинг и маркетинговые исследования. - 2006. - № 5. - С. 72-78.

5. Литл Джон Ф. Чего же хотят потребители. - Ростов н/Д, Феникс, 1997. - 265 с.

РАҚАМЛИ МОЛИЯВИЙ АКТИВЛАРНИНГ БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИ

Курбанов Зият Ниязович,
иқтисод фанлари доктори, профессор.
Фискал институт.

Аннотация: Ушбу мақолада рақамли молиявий активларнинг бухгалтерия ҳисобининг баъзи назарий масалалари ёритилган. Хориж тажрибасидан фойдаланилган ҳолда криптовалюта оперецияларини бухгалтерия ҳисоби бўйича таклифлар берилган.

Калит сўзлар: молиявий актив, рақамли молиявий актив, рақамли валюта, криптавалюта, даромад, бухгалтерия ҳисоби.

Аннотация: В данной статье освещены некоторые теоретические вопросы учета цифровых финансовых активов. Даны предложения по учету операций с криптовалютами с использованием зарубежного опыта.

Ключевые слова: финансовый актив, цифровой финансовый актив, цифровая валюта, криптовалюта, доход, бухгалтерский учет.

Annotation: This article covers some theoretical issues of accounting for digital financial assets. Suggestions are given on accounting of cryptocurrency operations using foreign experience.

Keywords: financial asset, digital financial asset, digital currency, cryptocurrency, income, accounting.

Жаҳон ва мамлакатимиз иқтисодиётини рақамлаштириш жараёни бухгалтерия ҳисобининг назарий масалалари қайта кўриб чиқиш заруриятини келтириб чиқармоқда. Бу шароитда бухгалтерия ҳисобининг мавжуд моделларини, объекти ва методларини иқтисодиётини рақамлаштириш жараёнига мослаштириш мақсадга мувофиқ. Шунингдек, бухгалтерия ҳисобини ташкил этиш ва молиявий ҳисобот шакллари молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига уйғунлаштириш зарур.

Халқаро амалиётни ўрганиш шуни кўрсатмоқдаки, мамлакатлар ва иқтисодчи олимлар, амалиётчи бухгалтерлар рақамли молиявий активларни бухгалтерия ҳисобининг методологияси борасида ягона фикрга келишгани йўқ. Бу эса рақамли молиявий активлар, шу жумладан криптовалютанинг бухгалтерия ҳисоби методологиясини такомиллаштиришни талаб этади.

Рақамли иқтисодиёт шароитида бухгалтерия ҳисоби қандай ташкил этилади ва унинг методологиясида нималар ўзгаради? Рақамли молиявий активлар, шу жумладан криптовалютанинг бухгалтерия ҳисобини ташкил этиш амалиёти қандай бўлади. Рақамли молиявий активлар бухгалтерия ҳисоби амалиётини ташкил этишда қайси МҲҲСларидан фойдаланиш борасида иқтисодчиларнинг фикрлари турлича.

МҲҲС кенгаши (FASB) 2019 йилдаги йиғилишида криптовалютанинг бухгалтерия ҳисоби масаласини муҳокама қилиб, унинг бухгалтерия ҳисобини ташкил этиш ва молиявий ҳисоботда акс эттириш муаммоси бўйича расмий

кўрсатмалар берди. Молиявий ҳисоботларни тақдим этишнинг концептуал асослари молиявий ҳисоботларнинг элементларини аниқлаш ва тан олиш билан боғлиқ ҳолда, криптовалюта инвестиция учун сотиб олинган ва фаол бозорга эга бўлган номоддий активлар таърифига жавоб бериши белгиланган. Шунга асосланган ҳолда криптовалютанинг ҳисобини МҲҲС 38-“Номоддий активлар” стандартга мувофиқ олиб бориш лозим¹.

А. В. Бодяко, С.В.Пономарева, Т.М.Рогоуленколар крипто-активларни захира сифатида ҳисобга олишни таклиф этишган: МҲҲС (IAS) 2 “Захиралар” одатдаги бизнес жараёнида сотиш учун сақланган крипто активларга нисбатан қўлланилиши мумкин².

А.А.Романов ва П.А.Романовлар криптовалюта куйидагича изоҳлайди: Биткоин иштирокчиларнинг ишонч муаммосини ҳал қилишга муваффақ бўлган биринчи криптовалютага айланди. Сўнгги йилларда криптовалюталар, хусусан, биткоин“глобал рақамли валюта” сифатида ўз позицияларини сезиларли даражада мустаҳкамлади: глобал криптовалюта бозорининг капиталлашуви 2021-йилнинг ноябрь ойи уч триллион АҚШ долларидан ошди ва 2021-йилда ушбу бозордаги кунлик савдо айланмаси 300 миллиард долларга етди³.

Р.М.Гайбуллаевнинг фикрича, блокчейн технологиясини бухгалтерия ҳисобида фойдаланиш жуда катта салоҳиятга эга бўлиб, у муайян қоидаларга мувофиқ чизиқли “блоклар” занжири ҳисобланади. Бу марказлаштирилмаган бошқарувда ягона маълумотлар базаси бўлиб, у кўплаб компьютерларга тақсимланади. Блокчейн кўпинча “тарқатилган маълумотлар базаси” деб ҳам номланади⁴.

В.Авдеевнинг қарашича, Россия қонунчилигига асосан криптовалюта “рақамли валюта” деб аталади. Рақамли валюта - рубл ёки чет эл валютаси бўлмаган тўлов воситаси сифатида ишлатилиши мумкин бўлган электрон маълумотлар тўплами. Ушбу маълумотлар бўйича сизнинг олдингизда ҳеч ким жавобгар эмас, ушбу ахборот тизимининг қоидаларига мувофиқ чиқишни таъминлайдиган ва киритишни таъминлайдиган тизим операторлари (тугунлари) бундан мустасно⁵.

Юқоридагиларга асосланган ҳолда, бизнинг фикримизча, криптовалюта — махсус кодлар орқали ҳимояланган рақамли молиявий актив бўлиб, жўнатма операцияларида пул ўрнида ишлатилади. Рақамли иқтисодий шаклланиши шароитида криптовалюта операциялари бухгалтерия ҳисоби ва солиққа тортиш объекти бўлиб ҳисобланади.

¹ Официальный сайт IFRS. IAS 38 Intangible Assets. -URL: <https://www.ifrs.org/issued-standards/> (дата обращения: 19.06.2023).

² Бодяко А. В., Пономарева С. В., Рогоуленко Т. М. Идентификация цифровых прав в качестве объекта учета и контроля. Учет. Анализ. Аудит = Accounting. Analysis. Auditing. 2021;8(5):14-27. DOI: 10.26794/2408-93032021-8-5-14-27.

³ Романова А.А. Романов П.А. Криптовалюты как элемент инновационной экосистемы Технология блокчейн и криптовалютный рынок: глобальные риски, тенденции и перспективы развития: сб. науч. тр.– Москва: ИНИОН РАН, 2022. – 238 с

⁴ Гайбуллаев Р. М., Бобомуродова С. З. Бухгалтерия ҳисобида рақамли ахборот технологияларини қўллаш истикболлари. JOURNAL OF ECONOMICS, FINANCE AND INNOVATION 2022 ISSN: 2181- 3299 Volume-II Issue 1.

⁵ Авдеев В.Криптовалюта, NFT, цифровые активы: учет и налогообложение в РФ. <https://www.audit-it.ru/articles/account/assets/a1032583/1032591.html>.

Жаҳон амалиётида электрон пуллардан ташқари, рақамли валюталарнинг куйидаги турлари-криптовалюта, стейблкоин ва марказий банкнинг рақамли валютаси амал қилади.

Рақамли валюта асосан икки гуруҳга бўлинади: виртуал валюталар ва электрон валюталарга. Биз юқорида криптовалютага тўхталиб, унинг иқтисодий моҳиятини очишга ҳаракат қилдик.

Халқаро амалиётда молиявий ҳисоботларни тақдим этишнинг концептуал асослари молиявий ҳисоботларнинг элементларини аниқлаш ва тан олиш билан боғлиқ ҳолда, криптовалюта инвестиция учун сотиб олинган ва фаол бозорга эга бўлган номоддий активлар таърифига жавоб бериши белгиланган. Шунга асосланган ҳолда криптовалютанинг ҳисобини МҲХС 38-“Номоддий активлар” стандартга мувофиқ олиб бориш белгиланган.

Агар криптовалюта сотиш ў учун мўлжалланган бўлса, у ҳолда МҲХС (IAS) 2 “Захиралар” стандарти қўлланинади.

Россия Федерацияси Молия вазирлигининг тегишли меъёрий ҳужжатларига асосан токенларни сотиб олиш ва ҳисобдан чиқаришда куйидаги бухгалтерия ёзувлари қилиниши белгиланган:

1. Токен қиймати мол етказиб берувчиларга тўланганда:

Дт счёт-60 “Мол етказиб берувчилар ва пудратчилар билан ҳисоб китоблар”

Кт счёт-51 “Ҳисоб китоб счёти”;

Токен қиймат захира сифатида ҳисобга олинганда:

Дт счёт-10 “Материаллар”;

Мол етказиб берувчилардан товар-моддий захираларни харид қилишда ҳисобга олинган ҚҚС суммаси:

Дт счёт-19 “Сотиб олинган қийматликлар бўйича қўшилган қиймат солиғи”

Кт счёт-60 “Мол етказиб берувчилар ва пудратчилар билан ҳисоб китоблар;”

Ҳисобга олинган ҚҚС суммасига:

Дт счёт-68 “Солиқлар ва йиғимлар бўйича ҳисоб китоблар”

Кт счёт-19 “Сотиб олинган қийматликлар бўйича қўшилган қиймат солиғи”;

Ҳисобдан чиқарилган токен қийматини фаолият турлари бўйича харажатларга олиб бориш:

Дт счёт-26 “Умумхўжалик харажатлари”

Кт счёт-10 “Материаллар”⁶.

Украинада эса криптовалюталарни 15 -“Капитал инвестициялар” счёт орқали бухгалтерия ҳисобида акс этириш таклиф этилган⁷.

⁶ Бодяко А. В., Развитие методологии учетно-контрольных процессов в условиях цифровой экономики. Управление. 2020;8(1):47-56.

⁷ Как вести учет криптовалюты в Украине: юридические нюансы, налоги и примеры проводок. <https://finacademy.net/materials/article/uchet-kriptovalyuty>.

Энди мамлакатимиз рақамли молиявий активлар ёки крипто-активларнинг бухгалтерия ҳисоби қандай ташкил этилганлигини кўриб чиқамиз.

Ўзбекистон Республикаси Иқтисодиё ва Молия вазирлиги ҳамда Солиқ кумитасининг (14 декабрь 2022 йил № 06/17-01-32/278 14 декабрь 2022 йил № 2022-42) Крипто-активлар операцияларининг бухгалтерия ҳисоби тўғрисида АХБОРОТ ХАБАРИда⁸ бирламчи бухгалтерия ҳужжатларида, агар мажбурий реквизитлар мавжуд бўлса, Ўзбекистон Республикасининг “Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида”ги Қонуни талабларига мувофиқ қўшимча реквизитлар бўлиши мумкин. Крипто активлари ҳақида маълумот уларни олиш усули ва мақсадига қараб крипто-активлари айланмаси соҳасидаги ташкилотларнинг, шу жумладан, номоддий активларни ёки товар моддий захираларни ҳисобга олиш учун мўлжалланган бухгалтерия ҳисобварақларида майнинг билан шуғулланадиганларнинг бухгалтерия ҳисобида акс этади. Агар крипто-активлари номоддий активларнинг бир қисми сифатида тан олиниши шартларига жавоб берса, унда бундай активларни ҳисобга олиш 7-сонли “Номоддий активлар” Бухгалтерия ҳисобининг миллий стандартига (БҲМС) мувофиқ белгиланган тартибда амалга оширилади. Крипто-активларини электрон платформаларда ёки хизмат курсатувчи провайдерларнинг бошқа платформаларида (крипто активларини айирбошлаш соҳасида сотиш учун сотиб олинган бўлса, 4-сонли “Товар-моддий захиралари” БҲМСда белгиланган тартибда ушбу активлар товарлар таркибида энг паст иккита қийматдан бири бўйича - ҳақиқий таннархда (сотиб олиш нархида) ёки реализация қилинадиган қийматда акс этирилади. Ушбу ахборот хабарда крипто-активларнинг бухгалтерия ҳисоби қайси счётада акс этирилиши келтирилмаган.

Агар криптовалюта номоддий актив сифатида тан олинса, унинг бухгалтерия ҳисобини 0400-“ Номоддий активларни ҳисобга олувчи счётлар” таркибида криптовалюталарни ҳисобга олувчи 0450 “Криптовалюта” ишчи счётини очишни таклиф қиламиз.

Агар криптовалюта сотиш учун олинган бўлса, уни захира сифатида тан олиш керак ва уни учетини ташкил этиш учун 1210 “Криптовалюта” ишчи счётни очиш мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз.

Халқаро амалиётда агар криптовалюта номоддий актив сифатида тан олинса, унинг бухгалтерия ҳисоби МҲХС (IAS) 38 “Номоддий активлар” стандарти билан, агар криптовалюта сотишга мулжалланган бўлса, у ҳолда МҲХС (IAS) 2 “ Захиралар” стандарти билан тартибга солинади.. Шундан келиб чиққан ҳолда криптовалютанинг бухгалтерия ҳисобини ташкил этиш мақсадга мувофиқ.

⁸ Ўзбекистон Республикаси Иқтисодиё ва Молия вазирлиги ҳамда Солиқ кумитасининг (14 декабрь 2022 йил № 06/17-01-32/278 14 декабрь 2022 йил № 2022-42) Крипто-активлар операцияларининг бухгалтерия ҳисоби тўғрисида АХБОРОТ ХАБАРИ.

Адабиётлар рўйхати:

1. Бодяко А. В., Пономарева С. В., Рогуленко Т. М. Идентификация цифровых прав в качестве объекта учета и контроля. Учет.Анализ.Аудит = Accounting.Analysis.Auditing. 2021;8(5):14-27. DOI: 10.26794/2408-93032021-8-5-14-27.

2. Романова А.А. Романов П.А. Криптовалюты как элемент инновационной экосистемы Технология блокчейн и криптовалютный рынок: глобальные риски, тенденции и перспективы развития: сб. науч. тр.– Москва: ИНИОН РАН, 2022. – 238 с

3. Гайбуллаев Р. М., Бобомуродова С. З. Бухгалтерия ҳисобида рақамли ахборот технологияларини қўллаш истиқболлари. JOURNAL OF ECONOMICS, FINANCE AND INNOVATION 2022 ISSN: 2181- 3299 Volume-II Issue 1.

4. Авдеев В. Криптовалюта, NFT, цифровые активы: учет и налогообложение в РФ. <https://www.audit-it.ru/articles/account/assets/a1032583/1032591.html>.

5. Бодяко А. В., Развитие методологии учетно-контрольных процессов в условиях цифровой экономики. Управление. 2020;8(1):47-56.

6. Как вести учет криптовалюты в Украине: юридические нюансы, налоги и примеры проводок. <https://finacademy.net/materials/article/uchet-kriptovalyuty>.

7. Ўзбекистон Республикаси Иқтисодиё ва Молия вазирлиги ҳамда Солиқ кумитасининг (14 декабрь 2022 йил № 06/17-01-32/278 14 декабрь 2022 йил № 2022-42) Крипто-активлар операцияларининг бухгалтерия ҳисоби тўғрисида АХБОРОТ ХАБАРИ.

БОШҚАРУВ (МЕНЕЖМЕНТЛИК) БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИНИНГ КОНЦЕПЦИЯСИ

Ташназаров С.Н.

*иқтисод фанлари доктори, профессор.
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти*

Аннотация: Ушбу мақолада бошқарув бухгалтерия (менежментлик) ҳисобининг таърифи, концепцияси, унинг асосий жабҳалари келтирилган. Унинг режалаштириш, бажарилишларни баҳолаш, операцион назорат тизимларидан иборат эканлиги қайд этилган.

Калитли сўзлар: бошқарув (менежментлик) бухгалтерия ҳисоби, режалаштириш, бажарилишларни баҳолаш, операцион назорат

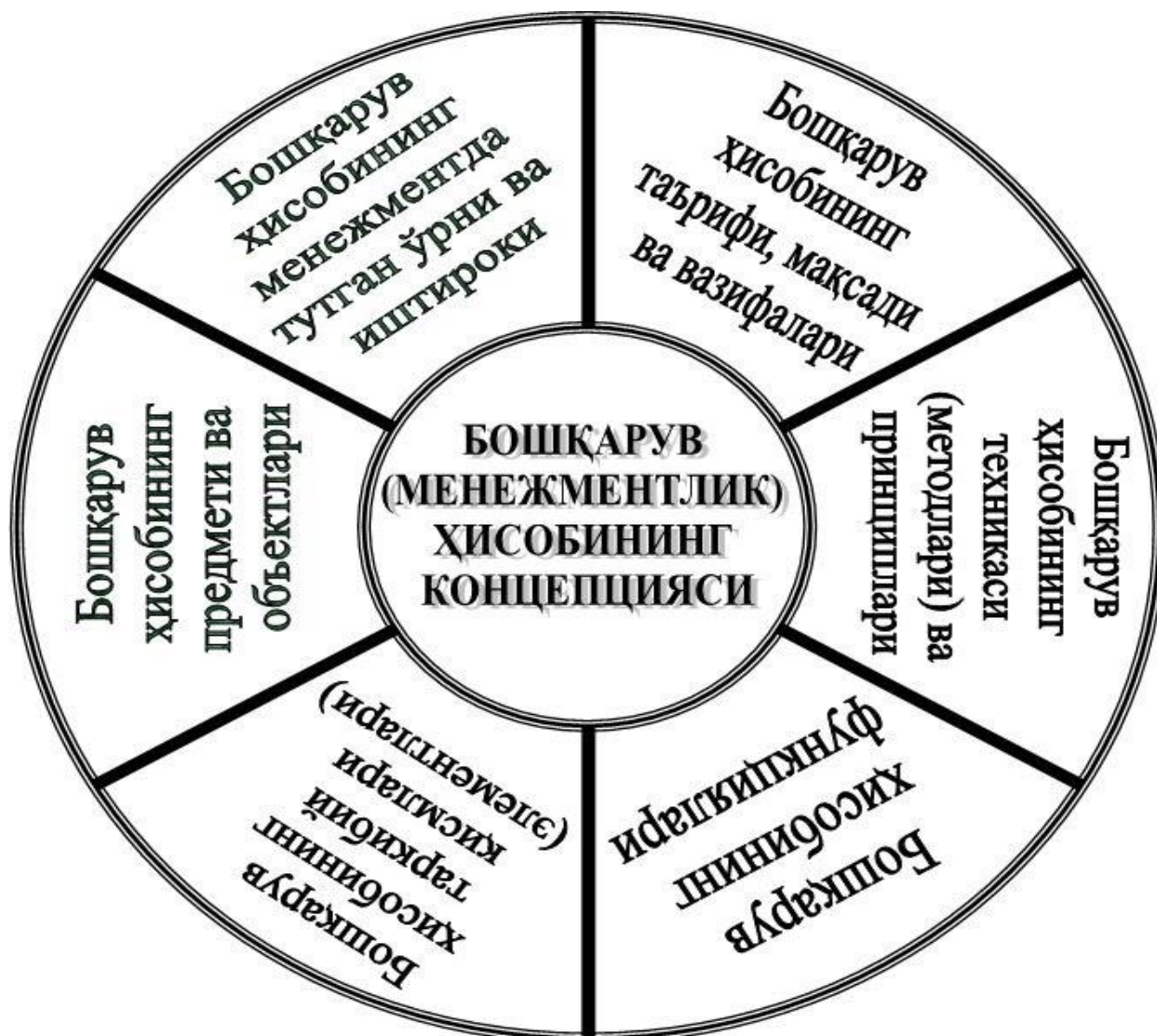
Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 24 февралдаги “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чоратadbирлар тўғрисида” 4611-сон қарори асосида акциядорлик жамиятлари, тижорат банклари, йирик солиқ тўловчилар тоифасига кирувчи корхоналар, суғурта ташкилотлари 2021 йилги молиявий ҳисоботларини МХХСлари асосида тақдим этиш, бухгалтерларни халқаро сертификатлаш, олий таълим соҳасида ўқув режалари ва дастурларина халқаро стандартларга мувофиқлаштириш вазифалари юкланган. Бу вазифалар ўз нвбатида бошқарув (менежментлик) бухгалтерия ҳисобини ҳам халқаро даражада ташкил этишни тақозо этади.

Халқаро тажрибаларда бухгалтерия ҳисоби тизими молиявий бухгалтерия ҳисоби (financial accounting) ва “Менежментлик бухгалтерия ҳисоби (management accounting) каби таркибий қисмлардан ташкил топган. Молиявий бухгалтерия ҳисоби бу асосан ташқи ахборот фойдаланувчиларга молиявий ҳисобот кўринишида ахборотларни тақдим қилиш бўлса, менежментлик бухгалтерия ҳисоби эса ички ахборот фойдаланувчилар, яъни менежерларга қарорлар қабул қилишлари учун фойдали ахборотларни етказиб бериш қуйитизимига айтилади.

Бошқарув (менежментлик) ҳисобининг концепцияси унинг мақсади ва вазифалари, функциялари ҳамда ташкил этилиши билан боғлиқ фундаментал масалалар билан белгиланади. Унинг асосий жабҳаларига қуйидагиларни киритишимиз мумкин (1.1-расм):

1. Бошқарув (менежментлик) бухгалтерия ҳисобининг таърифи, мақсади ва вазифалари
2. Бошқарув (менежментлик) бухгалтерия ҳисобининг техникаси (методлари) ва принциплари
3. Бошқарув (менежментлик) бухгалтерия ҳисобининг функциялари
4. Бошқарув (менежментлик) бухгалтерия ҳисобининг таркибий қисмлари (элементлари)
5. Бошқарув (менежментлик) бухгалтерия ҳисобининг предмети ва объектлари

6. Бошқарув (менежментлик) бухгалтерия ҳисобининг менежментда тутган ўрни ва иштироки



1-расм. Бошқарув (менежментлик) ҳисобининг концепцияси жабҳалари

“Ҳорнгреннинг Таннарх ҳисоби менежмент талқинида” дарслигида бошқарув ҳисобини қуйидагича тавсифлайди: “**Менежментлик бухгалтерия ҳисоби** - бу ташкилотнинг мақсадлари ва вазифаларини амалга ошириш учун қарорлар қабул қилишда менежерларга ёрдам бериш учун молиявий ва номолиявий ахборотларни ўлчаш, таҳлил қилиш ва ҳисобот қилиш жараёнидир. Менежерлар қуйидаги мақсадларда бошқарув ҳисоби ахборотларидан фойдаланади:

1. Ривожлантириш, коммуникация ва стратегияни белгилаш;
2. Маҳсулот дизайнини координация қилиш, ишлаб чиқариш ва маркетингга оид қарорлар қабул қилиш ҳамда компаниянинг бажарилишларини баҳолаш.

Менежментлик ҳисоби ахборотлари ва ҳисоботлари маълум принциплар ва қоидалар натижаси эмас. У қалитли масалаларни (1) ушбу ахборотлар қандай қилиб менежерлар иш натижаларини яхшилашга ёрдам бериши ҳамда (2)

маҳсулотлардан олинган нафларнинг унинг таннархидан ошишини таъминлашга хизмат қилади.”¹

“**Менежментлик бухгалтерия ҳисоби** – бу менежерлар томонидан режалаштириш, бажарилишларни баҳолаш ва операцион назорат мақсадларида фойдаланиш учун ташкилотнинг иқтисодий фаолияти тўғрисида ахборотларни ўлчаш ва ҳисобот бериш жараёнидир:

Режалаштириш (Planinig): мисол учун кутилган натижаларга эришиш учун қандай турдаги маҳсулотлар қаерда ва қачон ишлаб чиқарилиши тўғрисида қарор қабул қилиниши, маҳсулот ишлаб чиқариш учун материаллар, ишчи кучи ва бошқа ресурсларни жалб қилишни аниқлаштиришни киритиш мумкин.

Бажарилишларни баҳолаш (Performance evaluation): ҳар бир турдаги индивидуал маҳсулотнинг ҳамда маҳсулот линиясининг рентабеллигини баҳолаш, хусусан, турли тоифадаги менежерлар ва ташкилотнинг турли қисмлари контрибутцияси (ҳиссаси)ни аниқлашдир.

Операцион назорат (Operational control): Мисол учун, тугалланмаган ишлаб чиқариш жараёнида қанча миқдорда захира мавжудлиги ва уларнинг тайёрлик даражасини аниқлаш, чизикли менежерларга ишлаб чиқаришдаги тирбандликлар (тор жойлари)ни аниқлаш ва маҳсулот бир текис оқимини таъминлаш борасида”²

Бошқарув (менежментлик) бухгалтерия ҳисобининг мақсади бошқарувчиларга қарорлар қабул қилишда зарур ахборотларни таъминлаш ҳамда уларга қарорларнинг муқобил вариантларини ишлаб чиқишда ҳамда қарорлар қабул қилишда ёрдам бериш бўлиб ҳисобланади. Агарда молиявий ҳисобда тасдиқланган шакллар, қабул қилинган қоидалар ва принципларга қатъий амал қилиш талаб этилса, бошқарув ҳисоби эса шакллар ва методларни танлашда эркин бўлиб, унда энг муҳими корхоналарда юз берган жараённинг мазмунини тўғри талқин қилиб, фойдали ахборотларни ўз вақтида бошқарувчиларга тақдим қилишлик ва маслаҳат беришлик саналади.

Менежмент қарорларининг сифати кўп жиҳатдан менежерларни ўз вақтида, сифатли, объектив ва тезкор ахборотлар билан таъмин этиш даражасига боғлиқ бўлади. Бу масалани ҳал этишда менежментлик бухгалтерия ҳисоби муҳим роль ўйнайди. Бу ўз навбатида ушбу соҳа мутахассислари олдига янгича вазифалар қўймоқда. Шу боис, улар менежментлик бухгалтерия ҳисоби масалаларини мутахассисликка оид бевосита фан сифатида мукамал билишлари талаб этилади. Менежментлик бухгалтерия ҳисоби фани асосий мутахассислик фан бўлганлиги учун уни иккита бир-бири билан узвий бўлган “Менежментлик бухгалтерия ҳисоби 1” ва “Менежментлик бухгалтерия ҳисоби 2” га бўлиб ўрганишни мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз.

Юқоридагилардан хулоса қилиш мумкинки, бугунги кунда ушбу фанни бошқарув ҳисоби эмас, балки бошқарув (менежментлик) бухгалтерия ҳисоби

¹ Horngren’s Cost accounting a Manageral Emphasis, Sixteenth Ed. 2018 /Charles T. Horngren, Srikand M. Dater, Madhav V. Rajan. 2-p.

² 2006. Management Accounting Concepts and Techniques Dennis Caplan
https://scholarsarchive.library.albany.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=1000&context=accounting_fac_books

деб номлаш, ўқув режасига алоҳида киритиш, унинг режалаштииш, бажарилишларни баҳолаш, операцион назорат каби функцияларни бажаришдаги ролни алоҳида қайд этиш муҳим аҳамият касб этади.

Фойдаланилган адабиётлар

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 24 февралдаги “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чоратadbирлар тўғрисида” 4611-сон қарори
2. Horngren’s Cost accounting a Manageral Emphasis, Sixteenth Ed. 2018 /Charles T. Horngren, Srikand M. Dater, Madhav V. Rajan. 2-р.
3. 2006. Management Accounting Concepts and Techniques Dennis Caplan https://scholarsarchive.library.albany.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=1000&context=accounting_fac_books

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ И ВЫЯВЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ

Абдибаева Тамара
Норкулов Даврон
Фискальный институт

Аннотация. В тезисе раскрыто порядок , основные цели и причины проведение инвентаризации. Инвентаризация отдельных видов имущества и обязательств. Выявление результатов инвентаризации. Корреспонденция по счетам учета недостачи и потери порчи ценностей и задолженность персонала по возмещению материального ущерба.

Ключевые слова: инвентаризация, полная и частичная, плановые и внеплановые инвентаризация, составление сличительных ведомостей, сроки проведения инвентаризации, результаты инвентаризации.

Annotation. The thesis reveals the procedure, main goals and reasons for conducting an inventory. Inventory of certain types of property and liabilities. Identification of inventory results. Correspondence on accounts of shortages and loss of damage to valuables and personnel debt for compensation for material damage.

Key words: inventory, complete and partial, planned and unscheduled inventory, preparation of matching statements, timing of inventory, inventory results.

Одним из важных требований, предъявляемых к бухгалтерскому учету, является требование реальности (правильности) его показателей.

Это способ уточнения показателей учета и последующего контроля за сохранностью активов организации и достоверностью обязательств.

Основными целями инвентаризации являются:

- выявление фактического наличия имущества и сопоставление с данными бухгалтерского учета;
- выявление неликвидного и полностью изношенного имущества;
- проверка наличия полноты и правильности определения стоимости, отраженных в учете имущества и обязательств;
- определение фактической балансовой стоимости имущества и обязательств ликвидируемого предприятия;

Инвентаризации подлежат все активы организации независимо от их местонахождения и все виды обязательств.

Количество поступивших или выданных ценностей, материалов, денежных средств, готовой продукции отражаемых в учете, должно совпадать с тем их количеством, которое действительно получено или выдано, а остатки этих ценностей по данным учета с теми остатками, которые на самом деле имеются в местах их хранения. Между тем, данные учета иногда расходятся с действительностью. Это может происходить по следующим причинам.

Естественные причины – изменение веса или качества средств, вследствие влияния изменений температуры или влажности воздуха, порчи их грызунами, насекомыми, микробами и потери при хранении и транспортировке, называемые привесом, усушкой, распилом, раструской.

Неточности при приеме или отпуске средств – промеры, просчеты, провесы, в результате чего фиксируется другое количество (размер, сорт) средств одного сорта (качества) другим называется пересортицей.

Ошибки в учете – это описка в первичных документах, арифметические ошибки в подсчетах, неправильное отражение документальных данных на счетах.

Злоупотребления – хищения, обвесы или обмеры - при приеме или отпуске материальных ценностей, обсчеты – при выдаче денег и др., а также прямое присвоение средств.

Вышеизложенные явления не могут быть выявлены в момент их совершения – они не поддаются учету, так как не охватываются документацией. Получающиеся в результате расхождения, выявляются лишь периодическими сверками фактических остатков средств с данными учета. Фактические остатки выявляются специальными переписями, которые называются инвентаризациями.

Инвентаризация – это проверка активов и обязательств организации путем подсчета, обмера, взвешивания, к их фактическому наличию. Инвентаризация является обязательным дополнением документации.

В зависимости от полноты охвата средств, инвентаризация подразделяется на два вида: *полную и частичную*.

По своему характеру инвентаризации подразделяются: на *плановые и внеплановые*.

Инвентаризация проводится специальной комиссией, назначаемой руководителем предприятия и утверждаемой специальным приказом. В работе комиссии обязательно принимает участие главный бухгалтер. Проведение

инвентаризации обычно приурочивается к первому числу месяца, что облегчает последующую сверку данных инвентаризации с показателями учета.

К началу инвентаризации в местах хранения проверяемых ценностей должна быть закончена обработка всех приходных и расходных документов, сделаны все записи в аналитическом учете и выведены остатки. Все предметы, подлежащие инвентаризации – сырье, материалы, товары и др. – должны быть разложены по наименованиям, сортам, размерам, разнородные предметы должны быть рассортированы.

Инвентаризация проводится по каждому месту хранения и материально-ответственному лицу отдельно и в присутствии последнего. Все материальные ценности проверяются обязательно путем подсчета, взвешивания или обмера.

Данные о выявленных и подсчитанных ценностях заносятся в инвентаризационные описи, которые подписываются всеми членами инвентаризационной комиссии. Материально-ответственное лицо дает расписку в том, что все ценности, отмеченные в описи, проверены в его присутствии, приняты им на ответственное хранение и что он никаких претензий к комиссии не имеет. Если имеет, то конкретно необходимо указать, в чем они выражаются. Оценка инвентаризируемых предметов указывается в описи только в том случае, если она расходится с оценкой в учете или не может быть установлена по его данным.

Таким образом, инвентаризационные описи представляют собой документы, финансирующие фактическое наличие и состояние средств хозяйства на определенную дату.

Для выявления результатов инвентаризации составляется сличительная ведомость, где данные из инвентаризационных ведомостей, сопоставляют (сличают) с соответствующими данными бухгалтерского учета. Здесь же выводится результат инвентаризации – излишки или недостачи.

Все сведения показывают, как в натуральных, так и в денежных измерителях. В сличительные ведомости заносятся данные не о всех видах инвентаризационных ценностях, а только о тех, по которым выявлены отклонения от учетных данных. При этом данные в сличительных ведомостях располагаются согласно классификации, принятой в учете.

До составления сличительной ведомости и определения результатов инвентаризации бухгалтерия предприятия должна тщательно проверить правильность всех записей, сделанных в инвентаризационных описях.

Инвентаризационная комиссия выявляет причины недостач и излишков, обнаруженных в результате инвентаризации. Окончательное решение о характере потерь и порчи ценностей она принимает на основании письменных объяснений соответствующих работников и других данных. Все выводы, предложения и решения инвентаризационной комиссии оформляются протоколом, который утверждается руководителем предприятия.

В своем заключении комиссия определяет также порядок регулирования получившейся разницы.

Выявленные при инвентаризации и других проверках расхождения фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета регулируются стандартом НСБУ №19 «Организация и проведение инвентаризации» МЮ 2 ноября 1999 г. №833.

Инвентаризация – это проверка фактического наличия имущества хозяйства в натуре.

Причины проведения инвентаризации:

- контроль за действиями материально ответственных лиц;
- наличие процессов, не фиксируемых первичными документами;
- неисправности оргтехники;
- хищения и злоупотребления;
- ошибки при отпуске и приеме ценностей.

Охват имущества – полные, частичные.

Основания проведения – плановые, внеплановые (внезапные).

При **полной инвентаризации** проверяются все виды имущества хозяйства.

Частичная инвентаризация предполагает проверку одного или нескольких видов имущества (инвентаризация денежной наличности в кассе).

Плановые инвентаризации осуществляются в соответствии с установленным графиком (перед составлением годового отчета).

Внеплановые (внезапные) – по мере необходимости (смена материально ответственных лиц, стихийные бедствия, хищения, требования аудитора, судебных органов).

Инвентаризационная комиссия:

Для инвентаризации создаются постоянно действующие инвентаризационные комиссии в составе:

- руководителя хозяйствующего субъекта или его заместителя (председатель комиссии);
- главного бухгалтера;
- других специалистов (инженеров, экономистов, техников.).

Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже;
- в случае перед составлением годового отчета;
- при смене материально ответственных лиц;
- при наличии хищений, злоупотреблений, порче ценностей;
- в случае стихийных бедствий, пожаров, аварий и др.;
- при ликвидации (реорганизации) хозяйствующего субъекта;

Проведение инвентаризаций отдельных видов имущества и финансовых обязательств:

- инвентаризация основных средств;
- инвентаризация нематериальных активов;
- инвентаризация товарно-материальных запасов;
- инвентаризация расчетов.

Сроки проведения инвентаризации:

- ❖ ТМЗ – не реже 1 раза в год;

- ❖ Основные средства – не реже 1 раза в 2 года;
- ❖ Библиотечный фонд – один раз в 5 лет;
- ❖ Денежные средства – один раз в месяц;
- ❖ Нематериальные активы – не реже 1 раза в 2 года.

До начала инвентаризации необходимо проверить:

- наличие и состояние инвентарных карточек, инвентарных книг или описей;
- наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации;
- наличие документов на основании средств, сданных или принятых хозяйствующим субъектом в аренду, на хранение и во временное пользование.

При отсутствии документов необходимо обеспечить их получение или оформление.

При инвентаризации основных средств комиссия в обязательном порядке производит осмотр объектов в натуре и заносит в инвентаризационные описи полное их наименование, назначение, инвентарные номера и основные технические или эксплуатационные показатели.

При выявлении объектов, не принятых на учёт, а также объектов, по которым в учетных регистрах отсутствуют или указаны неправильные данные, характеризующие их, комиссия должна включать в инвентаризационную опись недостающие или правильные сведения и технические показатели по этим объектам.

Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов должна быть произведена по текущей стоимости.

Излишние объекты основных средств, обнаруженные при инвентаризации, отражаются как прочие операционные доходы.

Недостающие объекты основных средств, факт недостачи которых обнаружен во время инвентаризации, до выявления виновных лиц отражаются на счете учета недостач.

Список литературы:

1. Закон Республики Узбекистан “О бухгалтерском учете”. 13.04.2016 ЗРУ-404-сон.
2. Сборник национальных стандартов бухгалтерского учета Республики Узбекистан. Т.: Norma, 2010, 352 с.
3. Национальный стандарт бухгалтерского учета Республики Узбекистан (НСБУ № 21) «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкция по его применению» от 23 октября 2002 года. № 1181
4. Мисиров К., Курбанов З., Абдибаева Т., Очилов О. Теория бухгалтерского учета. Учебное пособие “IQTISOD-MOLIYA” 2018 йил Ўзбекистон Республикаси Олий ва Ўрта махсус таълим вазирлиги 2018 йил 25 августдаги №744-сонли гувоҳнома – 196 б.
5. Каримов А., Курбанбаев Ж., Жуманазаров С. Бухгалтерия ҳисоби. Дарслик.– Т.:Иқтисод-молия, 2019. - 624 б.

ТАДБИРКОРЛИК СУБЪЕКТЛАРИДА СОЛИҚ СОЛИШ МАҚСАДЛАРИДАГИ ҲИСОБ СИЁСАТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

Болтаев Аброр Сайитмурадович
Фискал институт

Аннотация. Ушбу тезисда тадбиркорлик субъектларида солиқ солиш мақсадларидаги ҳисоб сиёсатини такомиллаштириш масалалари баён қилинган. Хусусан, солиқ солиш мақсадларидаги ҳисоб сиёсатини шакллантириш, унинг таркибий тузилиши таклиф этилган ва ҳулосалар шакллантирилган.

Калит сўзлар: тадбиркорлик субъекти, ҳисоб сиёсати, солиқ, солиқ тўловчи, бухгалтерия ҳисоби, солиқ регистрлари.

Аннотация. В данном тезисе раскрыты вопросы совершенствования учетной политики для целей налогообложения в субъектах предпринимательства. В частности, для целей налогообложения предлагается формирование учетной политики и ее структурные элементы. По результатам исследования сделаны соответствующие выводы.

Ключевые слова: субъект предпринимательства, учетная политика, налог, налогоплательщик, бухгалтерский учет, налоговые регистры.

Abstract. This thesis reveals the issues of improving accounting policies for tax purposes in business entities. In particular, formation of an accounting policy and its structural elements is proposed for tax purposes. Appropriate conclusions have been developed in reliance upon the research results.

Key words: business entity, accounting policy, tax, taxpayer, accounting, tax registers.

Тадбиркорлик субъектларида ҳисоб сиёсатини ишлаб чиқишда 1-сон “Ҳисоб сиёсати ва молиявий ҳисобот” номли бухгалтерия ҳисоби миллий стандарти (БҲМС) да белгиланган умумий қоидаларга таянилади. Жумладан, ушбу стандартда “Ҳисоб сиёсати хўжалик юритувчи субъект молиявий ҳисоботни тайёрлаш ва тузиш учун фойдаланадиган махсус тамойилларни, конвенцияларни, тартиб ва амалий ёндашувларни ифодалайди”¹ деб баён қилинган. Шунингдек, ҳисоб сиёсати бухгалтерия ҳисоби субъекти раҳбари томонидан 1-сон БҲМС асосида шакллантирилиб, молия-хўжалик фаолиятининг турли йиллар учун тузилган молиявий ҳисоботида келтириладиган кўрсаткичлар ўзаро қиёсланадиган ҳамда бошқа алоқадор БҲМСлар билан бирга қўлланилиши белгиланган.

Бугунги кунда, тадбиркорлик субъектларида ҳисоб сиёсатини шакллантириш билан боғлиқ илмий-услубий ва амалий муаммолар хорижлик иқтисодчи олимлар В.Г.Гетьман, Д.А.Ендовицкий, Н.П.Кондраков, Р.А.Алборов², шу билан бирга, мамлакатимиз иқтисодчи олимлари

¹ 1-сон Бухгалтерия ҳисобининг миллий стандарти (БҲМС) «Ҳисоб сиёсати ва молиявий ҳисобот» <https://lex.uz/acts/828581>

² Бухгалтерский учет: учебник / под ред. проф. В.Г.Гетьмана. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2022 – 447 с., Бухгалтерский учет и отчетность: учебное пособие / коллектив авторов: под ред. Д.А.Ендовицкого. – Москва: КНОРУС, 2022. – 21 с., Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): учебник. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2022. -87 с., Алборов Р.А. Теория

А.А.Каримов, Р.Д.Дусмуратов, Х.А.Ортиков, Б.М.Джураев, А.С.Болтаев, Ф.Т.Темиров³ ва бошқалар томонидан тадқиқ қилиб ўрганилган. Иқтисодчи олимларнинг илмий ва ўқув-услугий асарларида ҳисоб сиёсатининг назарий ва ташкилий-услугий жиҳатлари ўрганилган. Шунингдек, улар томонидан солиққа оид масалалар умумий тартибда баён этилган. Фикримизча, ҳисоб сиёсатида солиққа оид масалаларнинг бундай тартибда ёритилиши ахборотдан фойдаланувчиларни солиқларни ҳисоблаш, ҳисобга олиш, солиқ ҳисоботини тақдим этиш ва тўлаш билан боғлиқ бухгалтерия ахбороти билан тўлиқ таъминламайди. Бу эса, тадбиркорлик субъектларида солиқ солиш мақсадларидаги ҳисоб сиёсатини такомиллаштириш зарурати мавжудлигидан далолат беради.

Амалдаги Солиқ кодекснинг 77-моддасига мувофиқ солиқ солиш мақсадларидаги ҳисоб сиёсати солиқ тўловчи томонидан мустақил равишда белгиланади ва ихтиёрий шаклда тасдиқланади ҳамда унда қуйидагилар акс этирилиши белгиланган:

агар солиқ тўғрисидаги қонун ҳужжатларида бошқача қоида назарда тутилмаган бўлса, солиқ тўловчи ёки солиқ агенти томонидан мустақил равишда ишлаб чиқилган солиқ регистрларининг шакли ва уларни тузиш тартиби;

унга риоя этилиши устидан масъул мансабдор шахслар;

солиқ солиш мақсадларида алоҳида-алоҳида ҳисоб юритиш тартиби, агар бундай ҳисоб юритиш мажбурияти Солиқ кодексда назарда тутилган бўлса;

солиқ тўловчи томонидан фойда солиғини ҳисоблаб чиқариш мақсадида сарфларни харажатлар сирасига киритиш, шунингдек қўшилган қиймат солиғини ҳисобга олишнинг танланган усуллари;

хеджирланадиган таваккалчиликларни, хеджирланадиган моддаларни ва уларга нисбатан қўлланиладиган хеджирлаш воситаларини аниқлаш сиёсати, хеджирлаш операциялари, шунингдек бошқа молиявий таваккалчиликлар амалга оширилган тақдирда хеджирлаш самарадорлиги даражасини баҳолаш услубияти;

активларнинг ҳар бир гуруҳи ва кичик гуруҳи бўйича амортизация нормалари (ҳисоблаш усуллари)⁴.

Бундан кўринадики, Солиқ кодексининг 77-моддасига асосан солиқ тўловчи солиқ солиш мақсадларидаги ҳисоб сиёсатини ишлаб чиқиши зарур. Шунингдек, соҳа мутахассислари ва экспертларнинг фикрига кўра солиқ солиш

бухгалтерского учета: учебное пособие. – 3-е изд., перераб. и доп. – Ижевск: ФГБОУ ВО Ижевская ГСХА, 2016. – 177 с.

³ А.А.Каримов, А.К.Ибрагимов, Н.К.Ризаев, Н.М.Имамова Халқаро молиявий ҳисобот стандартлари (Дарслик). -Т.: «Nihol print» ОК, 2021. – 106 б., Р.Д.Дусмуратов Бухгалтерия ҳисоби назарияси. Дарслик. – Т.: “Иқтисод-молия”, 2022. – 496 б., Ортиков Х.А., Югай Л.П., Тухсанов Х.А., Хайитбоев М.И. Молиявий ҳисоб – Т.: «Иқтисод-Молия», 2019. – 178 б., Дусмуратов Р.Д., Джураев Б.М. Қишлоқ хўжалик корхоналарида ҳисоб сиёсати: услубий ва ташкилий-техник жиҳатлари. – Т.: 2016. – 121 б., Dusmuratov, R.D., Boltayev, A.S. Improving the representation of tax issues in the accounting policy of public organizations in Uzbekistan. E3S Web of Conferences Volume 258 (2021). Ural Environmental Science Forum “Sustainable Development of Industrial Region” (UESF-2021), Chelyabinsk, Russia, February 17-19, 2021., Темиров Ф.Т. Кўп тармоқли фермер хўжаликларида бухгалтерия ҳисобини ташкил этишни такомиллаштириш йўллари. Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: 2021. – 16 б.

⁴ Ўзбекистон Республикасининг Солиқ кодекси. <https://lex.uz/docs/4674902>

мақсадларидаги ҳисоб сиёсати алоҳида ҳужжат сифатида ишлаб чиқилиши лозим. Улардан фарқли равишда, иқтисодчи олим Б.М.Джураев⁵ солиққа оид масалаларни ҳисоб сиёсатининг бир бўлими кўринишида ишлаб чиқишни таклиф этишади.

Иқтисодчи олим Ф.Т.Темиров⁶ томонидан ҳам молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари асосида ҳисоб сиёсатини такомиллаштириш масалалари тадқиқ қилинган. Иқтисодчи олим ёндашувига кўра, ҳисоб сиёсатининг бир таркибий бўлимини “Солиқ сиёсати” сифатида таснифлаган ҳолда солиқ солиш масалаларини акс эттириш лозим.

Иқтисодчи олимлар Р.Д.Дусмуратов ва А.С.Болтаев⁷ эса, солиқ солиш мақсадларидаги ҳисоб сиёсатини алоҳида бир ички ҳужжат сифатида ёки тадбиркорлик субъекти ҳисоб сиёсатининг бир бўлими кўринишида тузиш мумкин дея таъкидлаган ҳолда ўз фикрларини Солиқ кодексининг 77-моддасида ихтиёрий шаклда тасдиқланиши белгиланганлиги билан асослашади.

Умуман олганда, иқтисодчи олимлар, соҳа мутахассислари ва экспертларнинг фикр-мулоҳазаларини эътироф этган ҳолда ҳисоб сиёсатининг солиқ солиш мақсадларидаги ҳисоб сиёсати масалалари бухгалтерия ҳисоби объектлари билан бевосита боғлиқ бўлганлиги сабабли, уни алоҳида бир ҳужжат шаклида эмас, ҳисоб сиёсатининг бир таркибий қисми сифатида киритишни таклиф этамиз. Шунингдек, тадбиркорлик субъекти ҳисоб сиёсатининг «Солиқ солиш масалалари» деб номланган таркибий қисмида қуйидаги масалаларни акс эттириш мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз:

1. Солиқ тўловларининг норматив-ҳуқуқий асослари. Бу қисмда солиқ тўловчи сифатида тадбиркорлик субъекти солиқларни ҳисоблаш, ҳисоботини тақдим этиш ва тўлаш тартиби ҳамда ҳисобда акс эттиришга асос бўладиган норматив-ҳуқуқий ҳужжатларни келтириб ўтилади

2. Солиқ солиш масалалари бўйича масъул шахслар. Унда тадбиркорлик субъектида солиқ солиш масалалари бўйича масъул шахслар рўйхати келтирилади ва уларнинг мажбуриятлари белгилаб қўйилади.

3. Тадбиркорлик субъекти томонидан тўланадиган солиқлар. Бунда солиқ тўловчи сифатида тадбиркорлик субъекти томонидан амалдаги солиқ қонунчилигига асосан тўланадиган солиқлар келтириб ўтилади.

4. Солиқ регистрларини тузиш шакли ва тартиби.

5. Солиқ солиш мақсадларида алоҳида-алоҳида ҳисоб юритиш тартиби. Унда солиқ тўловчи сифатида тадбиркорлик субъекти бир вақтнинг ўзида солиқ кодексига солиқ солишнинг турли тартиби назарда тутилган фаолият турларини амалга оширганда, бухгалтерия ҳисоби маълумотларига асосан солиқ солиш объектларининг ва солиқ солиш билан боғлиқ объектларнинг алоҳида-алоҳида ҳисоби қайси усулда юритилиши белгиланади.

⁵ Дусмуратов Р.Д., Джураев Б.М. Қишлоқ хўжалик корхоналарида ҳисоб сиёсати: услубий ва ташкилий-техник жиҳатлари. – Т.: 2016. – 121 б.

⁶ Темиров Ф.Т. Кўп тармоқли фермер хўжаликларида бухгалтерия ҳисобини ташкил этишни такомиллаштириш йўллари. Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: 2021. – 16 б.

⁷ Dusmuratov, R.D., Boltaev, A.S. Improving the representation of tax issues in the accounting policy of public organizations in Uzbekistan. E3S Web of Conferences Volume 258 (2021). Ural Environmental Science Forum “Sustainable Development of Industrial Region” (UESF-2021), Chelyabinsk, Russia, February 17-19, 2021.,

6. Солиқ солиш тартиби. Мазкур қисм муҳим аҳамиятга эга бўлиб, унда ҳар бир солиқ тури бўйича солиқ элементлари батафсил баён этилади. Жумладан, солиқ турлари бўйича қуйидаги маълумотлар очиб берилади:

- солиқ солиш объекти;
- имтиёзлар ва улар қайси норматив-ҳуқуқий ҳужжатга мувофиқ белгиланганлиги;
- солиқ солинадиган база ва уни аниқлаш тартиби;
- белгиланган солиқ ставкаси;
- солиқни ҳисоблаб чиқариш тартиби;
- солиқ ҳисоботи тақдим этиш тартиби;
- солиқни тўлаш тартиби;
- солиқларни ҳисоблаш, ҳисобга олиш ва ҳисобда акс эттириш билан боғлиқ хўжалик операцияларини бухгалтерия ҳисобида ва молиявий ҳисоботда акс эттириш.

7. Солиқ солиш билан боғлиқ бошқа масалалар. Бунда солиқ солиш мақсадларида белгиланган қоидаларга ўзгартириш ва (ёки) қўшимчалар киритиш тартиби, белгиланган қоидаларни бузганлик учун жавобгарлик, ваколатли органларга мурожаат қилиш ва судга шикоят қилиш тартиби ҳамда солиқ солиш билан боғлиқ бошқа масалалар келтириб ўтилиши мумкин.

Шундай қилиб, тадбиркорлик субъектларида солиқ солиш мақсадларида ҳисоб сиёсатини шакллантиришда юқорида берилган таклифларнинг инobatга олиниши қуйидагиларга имкон беради:

биринчидан, тадбиркорлик субъектининг ҳисоб сиёсати молия-хўжалик фаолиятининг барча жиҳатларини тўлиқ қамраб олган ҳолда изчил шаклланиши таъминланади;

иккинчидан, солиқ солиш мақсадларида ҳисоб сиёсатининг ундан фойдаланувчи учун оддий ва тушунарли бўлишини таъминлайди;

учинчидан, тадбиркорлик субъектларида солиқ ҳисобини тўғри ташкил этиш ва ҳисоботини тузишни тартибга солиш имконини беради. Бу эса, солиқларни тўғри ҳисоб-китоб қилиш, солиқ ҳисоботини ўз вақтида тақдим этиш ва тўлаш тартиби бўйича ахборот олиш имкониятини оширади.

Адабиётлар рўйхати:

1. 1-сон Бухгалтерия ҳисобининг миллий стандарти (БХМС) «Ҳисоб сиёсати ва молиявий ҳисобот» <https://lex.uz/acts/828581>

2. Ўзбекистон Республикасининг Солиқ кодекси. <https://lex.uz/docs/4674902>

3. Бухгалтерский учет: учебник / под ред. проф. В.Г.Гетьмана. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2022 – 447 с.

4. Бухгалтерский учет и отчетность: учебное пособие / коллектив авторов: под ред. Д.А.Ендовицкого. – Москва: КНОРУС, 2022. – 21 с.

5. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): учебник. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2022. -87 с.

6. Алборов Р.А. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие. – 3-е изд., перераб. и доп. – Ижевск: ФГБОУ ВО Ижевская ГСХА, 2016. – 177 с.

7. А.А.Каримов, А.К.Ибрагимов, Н.К.Ризаев, Н.М.Имамова Халқаро молиявий ҳисобот стандартлари (Дарслик). -Т.: «Nihol print» ОК, 2021. – 106 б.
8. Do'smuratov R.D. Buxgalteriya hisobi nazariyasi. –Т.: «Fan va texnologiya», 2013. - 476 б.
9. Ортиков Х.А., Югай Л.П., Тухсанов Х.А., Хайитбоев М.И. Молиявий ҳисоб – Т.: «Иқтисод-Молия», 2019. – 178 б.
10. Дусмуратов Р.Д., Джураев Б.М. Қишлоқ хўжалик корхоналарида ҳисоб сиёсати: услубий ва ташкилий-техник жиҳатлари. – Т.: 2016. – 121 б.
11. Dusmuratov, R.D., Boltaev, A.S. Improving the representation of tax issues in the accounting policy of public organizations in Uzbekistan. E3S Web of Conferences Volume 258 (2021). Ural Environmental Science Forum “Sustainable Development of Industrial Region” (UESF-2021), Chelyabinsk, Russia, February 17-19, 2021. <https://www.e3s-conferences.org/articles/e3sconf/abs/2021/34/contents/contents.html>
12. Темиров Ф.Т. Кўп тармоқли фермер хўжаликларида бухгалтерия ҳисобини ташкил этишни такомиллаштириш йўллари. Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: 2021. – 16 б.

YER SOLIG'I BO'YICHA XALQARO TAJRIBA VA UNI AMALIYOTDA QO'LLASH MUAMMOLARI

Davlatova Gulnora Muhammedjanovna
Farg'ona politexnika instituti
Tojimatov Izzatbek Ikromali o'g'li,
Farg'ona politexnika instituti, magistranti

Annotatsiya. Yerlarni soliqqa tortish, bugungi kunda har qachongidan dolzarb masalasi, zero har qanday tadbirkorlik faoliyati yoki inson hayoti yer bilan bog'liqdir, shu nuqtai nazardan ushu o'rganish mavzusi juda dolzarb ahamiyat kasb etadi. Yer solig'i bo'yicha xalqaro tajriba tadqiq etish, o'rganish va yurtimiz amaliyotida qo'llash boyicha takliflarni shakllantirish ushu izlanishning asosiy maqsadidir. Shu boisdan izlanish so'ngida muallif tomonidan mavzu doirasida takliflar berilib o'z mulohazalari bayon etilgan.

Kalit so'zlar: yer solig'i, yerdan olinadigan daromad, yer egasi, qishloq xo'jalik yerlari, kadastr faoliyati, ijaraga olingan yerlar.

Аннотация. Земельное налогообложение сегодня как никогда актуальный вопрос, ведь с землей связана любая предпринимательская деятельность или жизнь человека, в связи с этим тема данного исследования приобретает весьма актуальное значение. Формирование предложений по исследованию, изучению и применению в практике нашей страны международного опыта по земельному налогу является основной целью

данного исследования. Поэтому в конце исследования автором были даны предложения по теме и изложены его соображения.

Ключевые слова: земельный налог, доход от земли, землевладелец, сельскохозяйственные угодья, кадастровая деятельность, арендуемая земля.

Abstract. Land taxation is an urgent issue today more than ever, because any business activity or human life is connected with land, in this regard, the topic of this study becomes very relevant. The formation of proposals for the study, study and application in practice of our country of international experience on land tax is the main purpose of this study. Therefore, at the end of the study, the author gave suggestions on the topic and outlined his thoughts.

Keywords: land tax, income from land, landowner, agricultural land, cadastral activity, leased land

Yer solig'i-bu yer egasiga tomonidan yerdan olinadigan daromadlari evaziga undiriladigan soliq turi hisoblanadi. Ushbu soliq obyektidir. Ushbu soliqning predmeti yerning egasi, ushbu soliqning manbai yerdan olinadigan daromad, ya'ni yer ijarasi yoki undan foydalanish. G'arbiy Yevropaning barcha mamlakatlarida yer solig'i shunday, masalan, Angliyada yerning egasi uni ijaraga berishdan ishlab topgan har bir funtidan 4-shilling miqdorida soliq to'laydi.

Butun dunyoda sanoat inqilobiga qadar, yer solig'i barcha mamlakatlar soliq tizimlarida real soliqqa tortishning asosiy shakli bo'lgan.

Yer solig'i qadim zamonlardan beri mavjud bo'lgan soliqlardan biridir. XIX asrning ikkinchi yarmiga kelib, yangi soliq turlarini joriy yetish natijasida davlat daromadlarida yer solig'ining qiymati nisbatan pasayishi kuzatiladi, ammo u byudjet uchun ahamiyatini yo'qotmagan. Qisqa qilib aytganda, yer birinchi navbatda mulkdir-bu ma'lum siyosiy huquqlarga ega bo'lish bilan bog'liq. Ma'lumki, yer o'z qimmatidan baravariga qimmat bo'lish xususiyatiga ega. Fiskal siyosat nuqtai nazardan, yer solig'i uning egasining to'lov qobiliyatini ko'rsatadi. Boshqa har qanday daromad turiga qaraganda yerga egalik qilishdan olinadigan daromadni taxmin qilish ancha oson.

Soliq solish obyektidir sifatida yerni yo'qotib bo'lmaydi. Shuning uchun moliya fani yerni eng yaxshi soliq obyektidir deb hisoblagan. Barcha soliqlar bo'yicha umumiy qoida sifatida yer solig'i yerdan olingan sof daromadga tushishi kerak. Turli vaqtlarda va turli mamlakatlarda yerdan daromadlarni aniqlash usullari xilma-xil edi. Eng qadimgi usul yerni o'lchash va uning miqdori bo'yicha soliqqa tortishdan iborat edi. Ammo sivilizatsiyaning juda erta bosqichida, yerni miqdori bo'yicha soliqqa tortishning adolatsizligi tufayli, bu usul o'zgartirildi; yerlar unumdorligiga qarab bo'lina boshlandi. Yana bir qadimiy usul, undan ham keng tarqalgan va uzoq muddat foydalanilgan, bu ushr edi, ya'ni yerdan yalpi daromadning 1/10 qismi miqdorida soliq undirish tizimi.

Soliqqa tortish texnikasining rivojlanishi bilan yerdan, kadastrdan olingan sof daromadni aniqlashga asoslangan yanada ilg'or usullar paydo bo'ldi. Kadastr davlat uchun ham, yer egasi uchun ham foydali edi. Bir tomondan, uning yordami bilan ko'proq yoki kamroq yagona yer solig'ini o'rnatish mumkin edi. Boshqa tomondan, kadastr yer egalarining daromadlarini oshirish maqsadida qishloq xo'jaligi madaniyatini yaxshilashga to'sqinlik qilmadi.

Kadastrlar qadimgi davrlarda ham ishlatilgan. Ammo iqtisodiy fanlari va amaliy tajribaning uyg'un kombinatsiyasi bizga yer solig'ini obyektiv ravishda belgilashga imkon beradigan kadastrni faoliyatini tashkil etishga va ishlab chiqishga imkon berdi.

Jahoning rivojlangan mamlakatlaridan biri Fransiyada soliq tizimining muhim o'rinini mahalliy soliqlar egallaydi. Fransiyada yer solig'ini o'ziga xos xususiyatlaridan biri yer solig'i bosh yer uchun alohida va yer ustida obyekt bo'lsa unga alohida hisoblanadi. Ushbu soliqlarning stavkalari kelgusi yil uchun byudjetni belgilashda mahalliy hokimiyat organlari (umumiy kengashlar, shahar kengashlari) tomonidan belgilanadi va ular qonun belgilangan maksimaldan oshmasligi kerak. Bundan tashqari o'zlashtirilmagan yerlar uchun ya'ni, dalalar, o'tloqlar, o'rmonlar, botqoqlar va hokazolarga alohida soliq hisoblanishi va solinishi mumkin, biroq davlat bu uchastkalarni soliqlardan ozod qilinadi. Shuningdek qishloq xo'jaligini rivojlantirish uchun mo'ljallangan sun'iy o'rmon plantatsiyalari va uchastkalari vaqtincha soliqdan ozod qilinish amaliyoti ham qo'llanilishi mumkin.

Bundan tashqari, qishloq va o'rmon xo'jaligi korxonalari, kompaniyalar va jismoniy shaxslarning yer uchastkalari yer solig'iga tortiladi. Odatiy stavka 1,2% tashkil etadi. Bu, shuningdek, mahalliy soliq hisoblanadi. Davlat korxonalari va diniy muassasalar yer solig'idan ozod qilingan. Yer uchastkasi bir egasidan boshqasiga o'tkazilganda, sotib olish narxining 2% miqdorida to'lov to'lanadi. Yer solig'i miqdorini aniqlashda munitsipalitetlar hukumat sifatida qishloq xo'jaligi yerlari, o'rmon xo'jaligi va boshqa yer uchastkalari uchun ajratilgan yerlarni chegaralaydi.

Fransiyada yer solig'i uning qiymati ya'ni bahosidan kelib chiqqan holda hisoblanadi. Yer uchastkasi ikki bosqichda baholanadi. Birinchi bosqichda yer uchastkasining toifasini belgilash, ya'ni yerda yetishtirilgan qishloq xo'jaligi ekinlari turlari bo'yicha tasniflash va guruhlash. Ikkinchi bosqich- yer uchastkalarini byudjet nuqtai nazaridan baholash. Har yili mahalliy hokimiyat tomonidan amalga oshiriladi, ya'ni taxmin qilingan ma'lumotlarni hozirgi vaziyatga moslashtiriladi.

Fransiyada yer ijarasi ham, o'ziga xos mintaqaviy xususiyatlarni hisobga olgan holda hisob kitob qilinadi, bunda so'nggi besh yil ichida asosiy qishloq xo'jaligi mahsulotlari, birinchi navbatda doning o'rtacha tannarxi asos sifatida qabul qilinadi. Ushbu hisob kitoblarni amalga oshirish uchun ijara bo'yicha maslahat komissiyasi oziq-ovqat mahsulotlarining ro'yxatini yerning toifasi va ekinlarning xususiyatiga qarab ularning maksimal qiymat chegarasini ko'rsatgan holda tuzadi. Ijara haqini aniqlashda yer egasi va ijarachi ijara haqi baholanadigan qishloq xo'jaligi mahsulotlarining turlarini tanlaydi. Tanlangan mahsulotlar to'plamining narxi yer ijara olingan hududdan olingan so'nggi besh yil ichida uning qiymatining 20 foizidan oshmasligi kerak. Yakuniy qaror prefektura tomonidan qabul qilinadi.

Yerning bozor narxlari shartli ravishda tomonlarning kelishuvi bilan belgilanadi. Biroq, rivojlangan mamlakatlarda davlat tobora ko'proq yer uchun ijara stavkasini emas, balki uning bozor narxining hajmini ham aniqlashga harakat qilmoqda.

Bu ma'noda yer bozorini davlat tomonidan tartibga solish uzoq vaqtdan beri amalga oshirilayotgan Germaniya tajribasi juda qiziq. Germaniyada yer narxlari oddiy xo'jalik shartnomalarida tomonlarning kelishuviga binoan tuproq baniteti va

uchastkaning joylashishini hisobga olgan holda belgilanadi. Shu bilan birga, ma'lum bir qishloq xo'jaligi yoki o'rmon uchastkasini sotish hamda undan maqsadli foydalanish uchun mahalliy hokimiyat organlarining ruxsati talab qilinadi. Qurilish uchun yer ajratish yerni begonalashtirish to'g'risidagi qonunga muvofiq amalga oshiriladi. Kommunal maqsadlar uchun qurilish uchastkalarini uni sotishni istamaydigan egalardan ajratish sudda amalga oshiriladi. Yerlarni sotishda jamoalar va atrof-muhitni muhofaza qilish Ittifoqi oldindan sotib olish huquqidan foydalanadilar. Narxlarni nazorat qilish har ikki yilda bir marta e'lon qilinadigan yer narxlari standartlari asosida amalga oshiriladi.

Ijara to'lovlari va yer solig'i turli mamlakatlarda turlicha hisoblanadi. Yer solig'idan olinadigan mablag'lar ham turli yo'llar bilan ishlatiladi. Yer solig'i fermer xo'jaliklarida daromadlarni tartibga soluvchi qishloq xo'jaligi siyosati vositasi sifatida harakat qilishi mumkin. Germaniya, Fransiya, Italiya, Belgiya fermerlari soliqqa tortiladigan yerlarning qiymatini baholash milliy tizimi tufayli o'zlarini qulay mavqega ega. Germaniyada Qonunchilik har besh yilda bir marta yerni qayta baholashni nazarda tutadi, ammo amalda bu interval ancha uzoqroq. Agar rivojlangan mamlakatlarda soliqqa tortish tizimini tahlil qiladigan bo'lsak, uning asosini yer kadastrining mavjudligi tashkil etadi, uning tarkibiy qismlari yerlarni miqdoriy hisobga olish, tuproqlarning sifat ko'rsatkichlari va baholash (yerni iqtisodiy baholash) bo'lishi kerak.

Ko'pgina rivojlangan mamlakatlarda bo'lgani kabi, Italiyada ham davlat daromadlarining eng muhim manbalaridan biri bu shaxsiy daromad solig'i. Bu progressiv xarakterga ega va jismoniy shaxs tomonidan kalendar yili davomida olingan har tomonlama sof daromadni hisobga oladi. Soliq yerga egalik qilish, kapital, bandlik, tadbirkorlik va boshqa manbalardan olinadigan daromadlardan iborat. Yerga egalik qilishdan olinadigan daromad, o'z navbatida, yer uchastkalari va binolardan olinadigan daromadlardan iborat. Ulardan birinchisi yerga egalik qilish faktidan yoki qishloq xo'jaligi faoliyatini amalga oshirishdan kelib chiqadi. Yer ijarasi miqdori kadastr registrlari bilan tartibga solinadi.

Xulosa sifatida shuni aytishimiz mumkinki yer solig'i masalasi juda dolzarbdir, chunki rivojlangan mamlakatlar tajribasi shuni ko'rsatyaptiki har bir mamlakat o'zining joylashuv mintaqasi va hududiy maydonidan kelib chiqib, ushbu soliq turi bo'yicha o'zining fiskal siyosatini tashkil etadi. Bizningcha yer solig'i bo'yicha xalqaro tajribalarga asoslanib quyidagi takliflarni mamlakatimiz fiskal siyosatiga va amaliyotiga qo'llash yaxshi samara beradi:

- yerlardan oqilona foydalanishga ko'maklashish va tuproq unumdorligini oshirish xizmat etuvchi yer solig'i tizimini shakllantirish;

- har bir qarich yerning aniq egasini belgilovchi kosmik topografiya ma'lumotlariga asoslangan ochiq ma'lumotlar portalini va reyestrini yaratish;

- qishloq xojaliklar yerlarning unumdorligi va sifatini hisobga olgan holda soliq stavkalarini belgilash va bu amaliyotni ochiq shaffof tizim orqali amalga oshirish shu bilan birgalikda har 2 yilda bu stavkalarni qayta ko'rib chiqish;

- yerlarni muhofaza qilish, atrof muhit, ekologiya masalalariga e'tibor qaratgan holda yer soliqlarini joriy etish, bunda yashil hududlarni ko'paytirish va kengaytirishga qaratilgan fiskal siyosatni olib borish;

Yuqoridagilardan tashqari shuni unutmaslik kerakki yerdan foydalanish masalasi davlatning oziq ovqat xavfsizligini ta'minlovchi omilar qatoriga kiradi. Shu boisdan yer solig'i bo'yicha har qanday islohot chuqur tahlillar va amaliy natijalar asosida ishlab chiqilishi lozimdir.

Adabiyotlar ro'yxati:

1. O'zbekiston Respublikasining "Soliq kodeksi" (yangi tahriri), 2019-yil 30-dekabr.
2. Soliqlar va soliqqa tortish. Oliy o'quv yurtlari talabalari uchun darslik / Vaxabov A.V., Jo'rayev A.S.; O'zR. Oliy va o'rta maxsus ta'lim vazirligi. T.: "Iqtisod-Moliya", 2018. — 408 b.
3. Soliq nazariyasi va tarixi. O'quv qo'llanma. Sh.Toshmatov, A.G'iyosov, S.Giyasov; -T.; "Iqtisod va moliya" 2021.-289-b.
4. Qudbiyev, N. T., Axmadaliyeva, Z. A., & No, D. M. O. G. L. (2022). SOLIQ YUKINING BIZNES UCHUN AHAMIYATI. Scientific progress, 3(3), 699-708.
5. Жумақулов, З. И., & Кундузова, Қ. И. (2020). Қишлоқ хўжалигини ривожлантириш ва озиқовқат хавфсизлигини таъминлаш. In Минтақа Иқтисодиётини Инвестициялашнинг Молиявий-Ҳуқуқий Ва Инновацион Жиҳатлари (pp. 604-608).
6. Чуксин, И. В. (2023). АНАЛИЗ ЗАРУБЕЖНОЙ ПРАКТИКИ СИСТЕМЫ ЗЕМЕЛЬНО-ИМУЩЕСТВЕННОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КАК ВЕРНЫЙ ШАГ К ДОСТИЖЕНИЮ ГАРМОНИЗИРОВАННОЙ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ. In Актуальные проблемы землеустройства, кадастра и природообустройства (pp. 411-417).

MOLIYA BOZORNI YANADA RIVOJLANTIRISHNING DOLZARB MUAMMOLARI VA ISTIQBOLLARI

Gaybullayeva Gulbaxor Maxmudovna
Farg'ona politexnika institute

Annotatsiya: Moliya bozori bo'sh mablag'larni safarbar etib, ularni moliyaviy resurslarga, aholi qo'lidagi harakatsiz pulni daromad keltiruvchi manbaga aylantirilishidir. Moliya bozori bu obligatsiya, aksiya, valyuta va boshqa aktivlarni sotish va sotib olish bilan bog'liq imkoniyatlarni beruvchi bozordir. Oddiy qilib aytganda, biznes va investorlar o'z bizneslarini rivojlantirish uchun pul yig'ish va shunga muvofiq ko'proq daromad olish maqsadida moliyaviy bozorga borishlari mumkin.

Kalit so'zlar: Depozitlar, vekselar, obligatsiya, aksiya, valyutalar, moliyaviy aktivlarni sotish va sotib olish.

Аннотация: Финансовый рынок мобилизует свободные средства и превращает их в финансовые ресурсы, простаивающие деньги в руках населения в источник дохода. Финансовый рынок — это рынок, который предоставляет возможности покупать и продавать облигации, акции, валюты и другие активы. Проще говоря, предприятия и инвесторы могут выйти на финансовый рынок, чтобы собрать деньги для развития своего бизнеса и, соответственно, заработать больше.

Ключевые слова: Продажа и покупка депозитов, векселей, облигаций, акций, валюты, финансовых активов

Abstract: The financial market mobilizes available funds and turns them into financial resources, the money in the hands of the population into a source of income. A financial market is a market that provides opportunities to buy and sell bonds, stocks, currencies and other assets. Simply put, businesses and investors can enter the financial market to raise money to grow their business and therefore earn more.

Keywords. Sale and purchase of deposits, bills, bonds, shares, currency, financial assets

Moliya bozori bo'sh mablag'larni safarbar etib, ularni moliyaviy resurslarga, aholi qo'lidagi harakatsiz pulni daromad keltiruvchi manbaga aylantirilishidir. Depozitlar, vekselar, valyuta, aksiya, obligatsiya, derivativ (hosilaviy qimmatli qog'ozlar) va sug'urta bozorlarini o'z ichiga oladigan moliya bozori odatda iqtisodiyotning harakatlantiruvchi kuchi hisoblanadi. Moliya bozorini taraqqiy toptirish, raqobat muhitini yaxshilash, moliyaviy boshqaruvning yangi turlarini qo'llashga ko'maklashish, xo'jalik yurituvchi subyektlarga investitsiyalarni jalb qilish bilan birga qo'shimcha ish o'rinlarini yaratish orqali ijtimoiy muammolarni ham hal etishga xizmat qiladi.

Jahon moliya bozori elementlari tarixan feodalizm davridayoq rivojlana boshlagan. Tovar-pul munosabatlarining rivojlanishi va qimmatli qog'ozlarning paydo bo'lishi bilan capital bozori shakllangan.

Tarixan xalqaro sahnada ikkita asosiy model shakllangan bo'lib bular:

Birinchi model, Kontinental model – bank tomonidan moliyalashtirishga yo‘naltirilgan moliyaviy tizim bo‘lib, qimmatli qog‘ozlar oz sonli aksiyadorlarga e‘lon qilinib, aksiyadorlarning eng yuqori kapitalga e‘tibor qaratiladi.

Ikkimchi model, Anglo-Amerikancha model – qimmatli qog‘ozlar bozoroga va institutsional investorlar tizimiga (sug‘urta kompaniyalari, investitsiyalar va pensiya jamg‘armalari) qaratilgan moliyaviy tizim. Ushbu model aksiyalarni ommaviy joylashtirishga yo‘naltirilganligi va continental modelga nisbatan hajmi jihatidan ancha katta bo‘lgan ikkilamchi bozorning yuqori darajada rivojlanishi bilan tavsiflanadi.

Tarixan ko‘rinib turibdiki, moliya bozori bu obligatsiya, aksiya, valyuta va boshqa aktivlarni sotish va sotib olish bilab bog‘liq imkoniyatlarni beruvchi bozordir. Oddiy qilib aytganda, biznes va investorlar o‘z bizneslarini rivojlantirish uchun pul yig‘ish va shunga muvofiq ko‘proq daromad olish maqsadida moliyaviy bozorga borishlari mumkin.

Bugungi kunda mamlakatimiz moliya bozorida xalqaro modellar keng tadqiq etilganligiga qaramasdan, mazkur ilmiy va amaliy tajriba mamlakatimiz iqtisodiyoti real sektorida amalda sust qo‘llanilmoqda. Oqibatda aksiyadorlik jamiyatlari faoliyatida korporativ boshqaruv shartlari yetarlicha bajarilmayapti. Moliya bozori likvidligi talabdagidek emasligi ikkilamchi bozor samaradorligining mavjud holati aholi va qimmatli qog‘ozlar bozori boshqa ishtirokchilarining moliya bozoridagi faoliyatini susaytirmoqda. Bozor iqtisodiyoti sharoitida iqtisodiy tushunchalarni mohiyatini olimlar, ekspertlar tomonidan tortishuvlar, ilmiy-nazariy jihatdan qarashlar, o‘sha davr g‘oyalari bilan uyg‘unlashgan, uni bajaradigan funksiyalari, tamoyillari, o‘ziga xos xususiyatlari, xarakterli tomonlari, bozor segmentlari orqali hamda ularning ishtirokchilari o‘rtasidagi iqtisodiy munosabatlar nuqtai nazaridan yanada chuqurroq ilmiy asoslab berish takomillashib bir tizimga keltirilmoqda, zamon talablari va fundamental omillarga mos holda u ilmiy jihatdan asoslangan holda rivojlantirib borilmoqda. Xususan, xalqaro moliya bozorining iqtisodiy mohiyatini turli davrlarda yashab o‘tgan iqtisodchi olimlar tomonidan turli xil g‘oyalari orqali nazariyalar yaratilgan. Lekin, har bir iqtisodiy kategoriyalar doimiy ravishda zamonaviy omillar asosida takomillashib boradi. Xalqaro moliya bozori ham hozirgi kunda qo‘shimcha tarzda noan‘anaviy zamonaviy yangi va xilma-xil funksiyalarni bajarmoqda. Shu nuqtai nazardan uning iqtisodiy mohiyatini bir nechta iqtisodchi olimlarning nazariy ilmiy qarashlarini, hozirgi zamonaviy omillarni va boshqa o‘ziga xos tomonlarini hisobga olgan holda chuqurroq o‘rganib chiqish mavzuning dolzarbligini bildiradi.

Turli mualliflar xalqaro moliya bozori atamasini bir xilda izohlamaydilar. Ko‘pincha ushbu tushunchadan ko‘plikda: xalqaro moliya bozorlari ko‘rinishida foydalaniladi. Bundan tashqari, xalqaro moliya bozorini jahon ssuda kapitali bozori tushunchasiga o‘xshatish uchrab turadi. Xalqaro moliya bozori atamasining turli izohlardagi qat‘iy farqi uning keng yoki tor ma‘nodagi izohi hisoblanadi. Bunda keng yoki tor ma‘nodagi izohi ham turlicha tushuniladi. Masalan, taniqli olim L.N.Krasavinaning qayd etishicha, “Xalqaro moliya bozorlari keng ma‘noda –mamlakatlar orasida pulli kapitallarning akkumulyatsiyasi

va qayta taqsimotini ta'minlovchi bozor munosabatlari sohasidir. Mohiyatan, bu tushuncha xalqaro moliya bitimlari shartlarini belgilovchi uning ishtirokchilari manfaatlarining o'zaro ta'sirini anglatadi. Xalqaro moliya bozori tor ma'noda fond bozori, ya'ni qimmatli qog'ozlar bilan operatsiyalar bozoridir". Shuningdek, Krasavina xalqaro moliya bozorlari tuzilmasini milliy hamda xalqaro darajadagi ishtirokchilar bilan o'zaro bog'liqlikda taqdim etgan.

Mamlakatimizda iqtisodiyotning real sektori va moliya bozoridagi uzilishlar sababli korxonalariga investitsiya mablag'larini jalb qilish uchun moliya bozorining zamonaviy vositalaridan foydalanishda qiyinchiliklarga duch kelinyapti. Uy xo'jaliklarining moliya bozoriga kirib borishi orqali ularning korporativ qimmatli qog'ozlar bozoridagi salmog'ini oshirish masalasi yechimini kutayotgan dolzarb muammolardan biri bo'lib qolmoqda.

Bundan tashqari, kreditlash, jamg'arma-depozit, pul o'tkazmalari, hisob-kassa amaliyoti, sug'urtalash, inkassatsiya, moliyaviy kafolatlash va valyuta oldi-sotdisi kabi moliyaviy xizmatlar ko'rsatish yurtimizda lozim darajada, yoinki, xalqaro standartlar asosida yo'lga qo'yilmagan. Iqtisodiy rivojlangan davlatlar tajribasida keng qo'llaniladigan birja, lizing, reytinglash, qayta sug'urtalash, brokerlik, mulkni baholash, moliyaviy maslahat berish, moliyaviy resurslarni ishonchli boshqarish kabi xizmatlarni ko'rsatish kutilgan natijalarni bermayapti.

Sohada hali natijaviy yondashuvni kutayotgan, ayniqsa, qonunchilikdagi takomilga muhtoj bo'lgan normalar talaygina. Ayniqsa, korporativ boshqaruv va moliya sohasida malakali mutaxassislarni tayyorlash, aholining moliyaviy savodxonligini oshirish, qimmatli qog'ozlarni sotish orqali jismoniy va yuridik shaxslarning bo'sh pul mablag'larini mamlakat iqtisodiyotiga jalb etish bo'yicha ishlarni yanada jonlantirish lozim. Chunki bu kamchiliklar moliya bozori va xizmatlarini rivojlantirish bilan bog'liq dasturlar ijrosi samaradorligini oshirish, iqtisodiyotga xorijiy investitsiyalarni jalb qilishga salbiy ta'sir ko'rsatyapti. Buning uchun bir necha yangi qonunlar qabul qilinishi zarur, deb hisoblaymiz.

Moliya bozorini rivojlantirish va uning tartib-taomillarini soddalashtirish, investorlar hamda fond bozorining boshqa ishtirokchilariga qulay shart-sharoit yaratish maqsadida "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida" va "Qimmatli qog'ozlar bozori to'g'risida"gi qonunlariga qo'shimcha va o'zgartirish kiritish to'g'risida"gi qonun loyihasini qabul qilindi.

O'zbekiston zamonaviy moliya bozorini rivojlantirish uchun katta salohiyatga ega mamlakat. Uning investitsiya resurslarini yanada ochiqroq taqdim etish, banklarning jozibadorligini oshirish va aholi o'rtasida aksiyadorlik jamiyatlari faoliyatida ishtirok etishga ishonch uyg'otish – moliya bozorining kelgusidagi istiqbolini ta'minlaydi. Bugun moliya bozori kechagidan farq qiladi. Mulkdor bo'lish uchun imkoniyatlar juda ko'p. Bu borada aholi o'rtasida tushuntirish ishlarini yanada kuchaytirish orqali moliya bozorlarining jadal sur'atlar bilan rivojlanishiga ijobiy ta'sir ko'rsatish mumkin.

Amaldagi qonun hujjatlariga moliya bozori va xizmatlarini rivojlantirish, fond birjasi mexanizmlarini takomillashtirish hamda davlat qisqa muddatli qimmatli qog'ozlarni chiqarish bilan bog'liq o'zgartirishlar kiritilsa, maqsadga muvofiq bo'ladi deb hisoblaymiz.

Adabiyotlar ro'yxati:

- 1.Красавиной Л.Н. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. –М.: Финансы и статистика, 2007. –С.289.
- 2.Михайлов Д.М. Мировой финансовый рынок: тенденции и инструменты. –М.: Издательство «Экзамен», 2000. –С.150.
- 3.Авдокушин Е.Ф. Международные экономические отношения. – М.: Маркетинг, 2003.
- 4.Слепова В.А., Звоновой Е.А. Международный финансовый рынок. – М.: Магистр, 2009.
- 5.Хojimatov R.X. Xalqaro moliyabozori: nazariy qarashlar va umumiy tavsif. "Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar" ilmiy elektron jurnali. No 3, may-iyun, 2015-yil.
- 6.Shermatov.G'.G'. Moliyaviy globallashuv sharoitida moliya bozorining rivojlanish tebdensiyalari. "Science and education". №4. 2023y.
- 7.Dilshodaxon Eshmuhammadovna Safarova, & Gulbahor Mahmudovna Gaybullayeva (2021). TO'QIMACHILIK KORXONALARI FAOLIYATINI RIVOJLANTIRISHDA MOLIYAVIY RESURSLARDAN FOYDALANISH YO'LLARI. Scientific progress, 2 (2), 1295-1300.
- 8.Dilshodaxon Eshmuhammadovna Safarova, & Gulbahor Mahmudovna Gaybullayeva (2021). O'zbekistonda to'qimachilik korxonalarini rivojlantirishda davlat dasturlaridan foydalanish yo'nalishlari. Science and Education, 2 (6), 676-682.

BUDJET SIYOSATIDA XALQARO TAJRIBADAN FOYDALANISH MASALALRI

Jalilov Inomjon Ilxomjon o'g'li
Farg'ona politexnika instituti

Аnnotatsiya: Ushbu maqolada xorijiy tajribani hisobga olgan holda byudjet siyosatini qo'llash masalalari muhokama qilingan.

Muallif o'z tadqiqotida Amerika Qo'shma Shtatlari tajribasi va uni O'zbekistonda qo'llash masalalarini yoritgan. Tadqiqotda o'rganilayotgan mavzu bo'yicha xulosalar va tavsiyalar berilgan.

Kalit so'zlar: budjet siyosati, xorij tajribasi, davlat dasturlari, maqsadli byudjetlashtirish, dasturiy ta'minot usullari

Аннотация: В данной статье рассматриваются вопросы применения бюджетной политики с учётом зарубежного опыта. Автор в своём исследовании опирается на опыт США и его применении в Узбекистане. В рамках исследования приведены выводы и рекомендации по изучаемой теме.

Ключевые слова: бюджетная политика, зарубежный опыт, государственные программы, целевое бюджетирование, программные методы

Abstract: This article discusses the issues of applying budget policy taking into account foreign experience. The author in his research relies on the experience of the United States and its application in Uzbekistan. The study provides conclusions and recommendations on the topic under study.

Key words: budget policy, foreign experience, government programs, targeted budgeting, program methods

Jahon tajribasi shuni ko'rsatadiki, zamonaviy sharoitda iqtisodiy inqirozni bartaraf etishda byudjet siyosati eng katta ahamiyatga ega bo'ldi. U orqali iqtisodiyotdagi uzoq muddatli tarkibiy bo'shliqlar va salbiy oqibatlarni printsiplial jihatdan yumshatish yoki oldini olish, shuningdek, makroiqtisodiy barqarorlikni ta'minlash va uzoq muddatli barqaror iqtisodiy o'sishga erishish mumkin.

Umuman olganda, iqtisodiyotning yuqori darajasi sharoitida byudjet siyosatini ishlab chiqish va amalga oshirish bo'yicha xorijiy tajriba tahlili

noaniqlik shuni ko'rsatadiki, dastur-maqсадli byudjetlashtirish va yaxshi tuzilgan davlat moliyasini boshqarish tizimi inqirozning salbiy oqibatlarini bartaraf etish va uzoq muddatli iqtisodiy o'sishga erishish uchun zarur bo'lgan asosiy elementlardir [2].

Budjet xarajatlarini rejalashtirish va optimallashtirishda dasturiy yondashuvlardan foydalanish bo'yicha jahon tajribasini o'rganish, ayniqsa, ko'plab mamlakatlarda, jumladan, bizda ham dasturiy maqsadli byudjetlashtirishga o'tishga urinishlar olib borilayotganini hisobga olsak, ayniqsa muhim ko'rinadi.

Byudjetda dasturiy ta'minot usullarini ishlab chiqish va amaliyotga tatbiq etishda eng katta muvaffaqiyatlarga jarayonga AQShda erishildi, bu erda ulardan foydalanishga birinchi urinishlar 40-yillarning oxiri - 50-yillarning boshlarida amalga oshirildi. XX asr O'sha davrdan boshlab ushbu mamlakatda dasturiy-maqsadli byudjetlashtirish metodologiyasini jadal rivojlantirish va o'zlashtirish yo'lga qo'yilib, bugungi kunda ham davom etmoqda. Shuning uchun xorijiy tajribani o'rganishda, birinchi navbatda, metodologiya nuqtai nazaridan AQSh tajribasi asosiy qiziqish uyg'otadi.

AQSHda dastur-maqsadli byudjetlashtirish 22 ta asosiy funktsiya (ular tegishli vazirlik va idoralar zimmasiga yuklangan AQSH hukumati faoliyat sohalari) kontekstida byudjetlarni tayyorlashdan iborat. Ushbu funktsiyalar har bir hudud uchun barcha xarajatlarni o'z ichiga oladi, bu funktsiyaga kiritilgan aniq dasturlarni amalga oshirish uchun mas'ul bo'lgan barcha bo'limlar ro'yxati. Masalan, Byudjet funktsiyasi 550, Sog'liqni saqlash, quyidagi davlat dasturlarini o'z ichiga oladi: Medicare, Davlat bolalar sog'lig'ini sug'urtalash dasturi (SCIP), nafaqaga chiqqan xodimlarning sog'lig'ini saqlash imtiyozlari va nafaqaxo'rlar - sobiq harbiy xizmatchilarga taalluqli. Bundan tashqari, 550 funktsiyasi Milliy sog'liqni saqlash institutlari, Kasalliklarni nazorat qilish va oldini olish markazlari va oziq-ovqat va farmatsevtika idoralari tarmog'ini moliyalashtirishni ham o'z ichiga oladi.

Funktsiyalarning ro'yxati va tavsifi, shuningdek ularni amalga oshirish uchun mas'ul bo'limlar AQSh Kongressi Byudjet qo'mitasining hujjatlarida, shu jumladan byudjet rezolyutsiyasida ochib berilgan.

O'z navbatida, AQSH hukumatining tegishli tarmoqlardagi funktsiyalari yuklangan vazirliklar rivojlanish rejalari va dasturlarini ishlab chiqish,

byudjetlashtirish, dasturlarning bajarilishini monitoring qilish va baholash jarayonlarini amalga oshirish bilan shug'ullanadi. Har bir vazirlik asosiy maqsadlar va asosiy vazifalar to'g'risidagi ma'lumotlarni ochib beruvchi yillik rejalar va hisobotlarni e'lon qiladi Qoidaga ko'ra, har bir vazirlik bir nechta asosiy strategik maqsadlarni belgilaydi, ular doirasida ushbu vazirlik faoliyati doirasidagi barcha dastur va investitsiya loyihalari ko'rib chiqiladi. Shunday qilib, 550 "Sog'liqni saqlash" funksiyasini amalga oshirish asosan AQSh Sog'liqni saqlash va inson xizmatlari departamentiga yuklangan. Ushbu funktsiya doirasida to'rtta strategik maqsad mavjud:

- 1) sog'liqni saqlash tizimini takomillashtirish;
- 2) tibbiyot sohasida ilmiy bilim va innovatsiyalarni rivojlantirish;
- 3) Amerika xalqining salomatligi, xavfsizligi va farovonligini oshirish;
- 4) AQSh Sog'liqni saqlash va aholiga xizmat ko'rsatish departamenti dasturlari samaradorligi, shaffofligi va hisobdorligini ta'minlash.

Strategik maqsadlarga qo'shimcha ravishda, boshqaruv va javobgarlikni yaxshilash uchun AQSh vazirliklari va idoralari o'rta muddatli (18–24 oygacha) uchun o'zlarining taktik maqsadlarini ishlab chiqishlari mumkin.

Masalan, 2016-2017 yillar uchun AQSh Sog'liqni saqlash va inson xizmatlari departamenti. Quyidagi ustuvor maqsadlar ko'zda tutilgan:

- 1) yosh bolalarning ta'limini takomillashtirish;
- 2) sog'liqni saqlash to'lovlarini isloh qilish;
- 3) og'ir ruhiy kasalliklarni davolash;
- 4) antibiotiklarga chidamli bakteriyalarga qarshi kurashish;
- 5) opioidlarni suiiste'mol qilishni kamaytirish;
- 6) tamaki iste'molini kamaytirish;
- 7) oziq-ovqat xavfsizligini oshirish.

Har bir strategik maqsad doirasida ko'rsatkichlar tizimi mavjud bo'lib, ular asosida ishlab chiqilgan maqsadlarga erishish darajasi baholanadi va natijada:

byudjet xarajatlari samaradorligini baholash.

Maqsadli ko'rsatkichlar tarkibi yildan-yilga o'zgarishi mumkin, asosiy strategik maqsadlar ro'yxati esa o'zgarishsiz qolmoqda.

Maqsadli ko'rsatkichning (ko'rsatkichning) haqiqiy qiymati rejalashtirilgan (maqsadli) qiymatdan noqulay og'ish bo'lsa, ushbu ko'rsatkichga mos keladigan aniq vazifa bajarilmagan deb hisoblanadi va baholashda tegishli hisobotlarda ushbu holatga e'tibor beriladi. vazirliklarning strategik maqsadlarini bajarish darajasi.

AQShda dastur va loyihalarni rejalashtirish va baholash metodologiyasiga alohida e'tibor beriladi [1].

AQSH Prezidenti huzuridagi Boshqaruv va budjet boshqarmasi rejalashtirish jarayonini uslubiy jihatdan ta'minlaydi, shu jumladan sirkulyar shaklida turli uslubiy tavsiyalar va ko'rsatmalar ishlab chiqadi.

Shu bilan birga, strategik maqsadlarni ishlab chiqish, maqsadli indikatorlar va ularga mos keladigan ko'rsatkichlarni tanlash nihoyatda muhim, ammo dastur yondashuvlarini amaliyotda muvaffaqiyatli qo'llash uchun yetarli shart emas. Ushbu masalalar dasturni rejalashtirishning eng yuqori darajasini tashkil etadi va vazirliklar va idoralar tomonidan taqdim etilgan davlat organlari tomonidan tartibga solinadi.

Biroq, strategik maqsadlarga erishish uchun tegishli shart-sharoitlarni ta'minlash bir xil darajada muhim vazifadir. Bu, o'z navbatida, ko'plab alohida loyihalarni amalga oshirishni nazarda tutadi, ularning har biri mahalliy muammolarni hal qilishga qaratilgan (kasalxonalar, temir yo'llar, aeroportlar qurish, turli transport vositalarini texnik qayta jihozlash va boshqalar).

Loyihalarning ko'pligi va xilma-xilligiga qaramay, ularning barchasi ma'lum bir idoraning (vazirlik) bir nechta strategik maqsadlariga va tegishli maqsadli ko'rsatkichlarga (ko'rsatkichlarga) erishishga qaratilgan bo'lishi kerak. Idoralar (vazirliklar)ning vazifasi aniq loyihalarni amalga oshirish uchun byudjet mablag'larini ajratish, strategik maqsadlarga erishishni ta'minlash uchun ularni amalga oshirishning rejalashtirish va borishini nazorat qilish va muvofiqlashtirishdan iborat.

Vazirlik va idoralarning byudjet mablag'lari hisobidan strategik maqsadlariga erishish imkonini beruvchi samarali mexanizmga misol sifatida transport tizimiga investitsiyalar kiritish orqali iqtisodiyotni tiklash bo'yicha grant dasturi - TIGER (Transport investment Generating Economic Recovery) hisoblanadi.

Ko'rib chiqilgan xorijiy tajribani tahlil qilish natijasida bir qator takliflarni shakllantirish mumkin.

1. AQSH tajribasi asosida davlat dasturlarining ijtimoiy-iqtisodiy samaradorligi ko'rsatkichlarini terminologik jihatdan to'g'ri aniqlash va tizimlashtirish. Masalan, byudjetdan ajratiladigan mablag'lar hajmini va byudjetdan tashqari manbalar hisobidan moliyalashtirish hajmini ko'rsatkichlar sifatida ko'rsatishga yo'l qo'yib bo'lmaydi.

2. Qisqa, o'rta va uzoq muddatga byudjet mablag'larini ajratishni asoslashda ko'rsatkichlarni hisoblash maqsadga muvofiqdir.

3. Byudjetlarning xarajat qismini qisqartirish va tizimlashtirish maqsadida dastur tasnifi funktsional tasnifdan kelib chiqib, dasturlarga boshqarmalar va bo'ysunuvchi tashkilotlar timsolida mas'ul ijrochilarni biriktirish lozim.

4. Davlat dasturlari rahbarlariga bir dastur bo'yicha byudjet mablag'larini moliya yili va reja davri oralig'ida, shu boshqarma dasturlari o'rtasida, kichik dasturlar o'rtasida qayta taqsimlash masalalarida boshqaruv erkinligini ta'minlash.

hududlarning dastlab belgilangan ustuvor yo'nalishlarini saqlab qolishni hisobga olgan holda bitta dasturning (asosiy tadbirlar). Qayta taqsimlash bo'yicha ushbu qarorlar ijtimoiy-iqtisodiy samara nuqtai nazaridan asoslanishi kerak. Har bir dastur rahbari hisobot berishi va har bir dasturning bajarilishi uchun javobgar bo'lishi kerak. Rahbarning ish haqi (bonuslar, bonuslar) maqsadli ko'rsatkichlarga (ko'rsatkichlarga) erishish asosida hisoblanishi kerak.

Адабиётлар рўйхати:

1. Perchuk, O. (2017). Foreign experience of the implementation of systemic changes in the budget policy. *Экономический вестник университета. Сборник научных трудов ученых и аспирантов*, (35-1), 261-267.

2. Martinez Guzman, J. P., & Joyce, P. G. (2022). International experiences informing federal budget reforms in the USA: exploring accruals, transparency, fiscal rules, and multi-year budgeting. *Public Money & Management*, 42(6), 431-441.

МОЛИЯВИЙ ҲИСОБОТ СИФАТИГА ТАЪСИР ЭТУВЧИ ОМИЛЛАР: СОЛИҚ СИЁСАТИ, МУСТАҚИЛ АУДИТ ВА ИЧКИ НАЗОРАТ

Исаев Фахриддин Икромович

*ТДИУ ҳузуридаги «Ўзбекистон иқтисодиётини ривожлантиришнинг
илмий асослари ва муаммолари» илмий-тадқиқот маркази*

***Аннотация.** Мақолада молиявий ҳисобот сифатини оширишда солиққа тортиш, мустақил аудит ва ички назоратнинг ўрни муҳим эканлиги асослантирилиб, мақола якунида хулоса шакллантирилган.*

***Калим сўзлар:** солиққа тортиш, мустақил аудит, ички назорат, шаффофлик, молиявий ҳисобот, адолатлилик.*

***Аннотация.** В статье обосновано, что роль налогообложения, независимого аудита и внутреннего контроля важна в повышении качества финансовой отчетности, а в конце статьи сформирован вывод.*

***Ключевые слова:** налогообложение, независимый аудит, внутренний контроль, прозрачность, финансовая отчетность, справедливость.*

***Abstract.** In the article, it is justified that the role of taxation, independent audit and internal control is important in improving the quality of financial reporting, and a conclusion is formed at the end of the article.*

***Key words:** taxation, independent audit, internal control, transparency, financial reporting, fairness.*

Молиявий ҳисобот корпоратив шаффофликнинг марказида жойлашган бўлиб, манфаатдор томонларни корхона молиявий ҳолатини кўрсатувчи манба бўлиб хихмат қилади. Молиявий ҳисобот сифатини шакллантирувчи омилларнинг динамик ўзаро таъсирида солиқ сиёсати, мустақил аудит ва ички назорат самарадорлиги ўртасидаги мураккаб боғлиқлик сифатида намоён бўлади.

Шунингдек, молиявий ҳисобот бозорнинг ишлашини тушунтиришда асосий маълумот манбаи бўлиб, анъанавий равишда корхоналар томонидан манфаатдор томонлар ва жамоатчилик билан уларнинг молиявий фаолияти тўғрисида амалга ошириладиган алоқа билан боғлиқ. Юқори сифатли молиявий ҳисоботга эга бўлган корхона янада кенг қамровли ва амалий иқтисодий таҳлилни, биржа савдоси ҳажмини ва юқори капитал даромадини таъминлайди.

Молиявий ҳисобот соҳаси йиллар давомида тартибга солувчи ўзгаришлардан тортиб бизнес операцияларининг ривожланаётган муҳитгача бўлган кўплаб омиллар таъсирида сезиларли ўзгаришларга гувоҳ бўлди. Бундай шароитда солиқ сиёсати корхонанинг молиявий ҳисоботи амалиётини шакллантиришига катта таъсир кўрсатади. Солиққа тортиш ва молиявий ҳисобот сифати ўртасидаги мураккаб боғлиқлик шаффофлик ва аниқликка потенциал таъсирларни тушуниш учун синчковлик билан текширишни талаб қилади. Бу эса ушбу тадқиқотнинг ўрганиш заруратини ошириб боради.

Молиявий ҳисобот сифатига таъсир этувчи омилларнинг мураккаб тармоғида солиқ сиёсати, мустақил аудит ва ички назорат самарадорлиги асосий компонентлар сифатида ажралиб туради.



1-расм. Молиявий ҳисобот сифатига таъсир этувчи омиллар¹

Юқоридаги расмда келтирилган таъсир этувчи омилларни тартиб билан мазмунини кўриб чиқадиган бўлсак, молиявий ҳисоботнинг мураккаб жараёнида солиққа тортиш, мустақил аудит ва ички назорат самарадорлиги ўртасидаги ўзаро боғлиқлик нозик, аммо муҳим мувозанатдалигини гувоҳи бўлиш мумкин. Ушбу соҳаларда мувофиқлаштириш, ҳамкорлик ва мослашувчанликни биринчи ўринга қўядиган корхоналар молиявий ҳисобот сифатини ошириш учун яхшироқ жойлашадилар. Манфаатдор томонлар ошкоралик ва масъулиятни оширишни талаб қилар экан, солиққа тортиш, аудит ва ички назоратни ўзида мужассамлаштирган яхлит ёндашув ушбу умидларни қондириш ва мустаҳкам молиявий ҳисобот экотизимини ривожлантиришда муҳим роль ўйнайди.

Солиқ сиёсати корхонанинг молиявий ҳисобот амалиётини сезиларли даражада шакллантиради. Солиқ қоидаларига риоя қилиш зарурати баъзан молиявий ҳисоботларнинг шаффофлигига таъсир қилиши мумкин бўлган мураккаб молиявий тузилмалар ва операцияларга олиб келиши мумкин.

Солиқ имтиёзлари, баъзи хатти-ҳаракатларни рағбатлантириш учун мўлжалланган бўлсада, беихтиёр ҳисобот беришнинг нотўғрилигига олиб келиши мумкин. Корхоналар солиқ имтиёзларини максимал даражада ошириш учун молиявий натижаларни манипуляция қилиш васвасасига тушиши мумкин, бу эса молиявий ҳисоботларнинг аниқлиги ва ишончилигига путур етказиши мумкин.

Мустақил аудит молиявий ҳисобот бериш жараёнининг муҳим ташқи текшируви бўлиб хизмат қилади. Аудиторлар молиявий ҳисоботларнинг тўғрилиги ва ҳаққонийлигини таъминлашда, манфаатдор томонларнинг

¹ Адабиётларни ўрганиш асосида муаллиф томонидан шакллантирилган

ҳисоботдаги молиявий маълумотларга ишончини таъминлашда муҳим роль ўйнайди.

Мустақил аудиторлар ички назорат жараёнларида сезилмаслиги мумкин бўлган фирибгарлик ва хатоларни аниқлаш учун жиҳозланган. Уларнинг объектив баҳоси молиявий ҳисоботнинг умумий сифатига ҳисса қўшадиган ишонч даражасини оширади.

Ички назорат тизимлари ишончли молиявий ҳисоботнинг асосидир. Самарали ишлаб чиқилган ва амалга оширилган назорат молиявий маълумотларнинг тўғрилиги, тўлиқлиги ва ишончилигини таъминлайди, нотўғри маълумотлар хавфини камайтиради.

Ички назорат молиявий нотўғри бошқарув ва фирибгарлик хавфини камайтиради, молиявий ҳисоботнинг яхлитлигини мустаҳкамлайди. Кучли ички назорат тизими ҳисобот қилинган молиявий кўрсаткичларга ишончилиқни оширади ва молиявий ҳисоботларнинг умумий сифатини оширади.

Корхоналар молиявий ҳисобот мақсадларида мувофиқликни таъминлаш учун солиққа тортиш стратегияларини, мустақил аудит ва ички назорат механизмларини мувофиқлаштиришлари керак. Бундай мувофиқлаштириш манфаатлар тўқнашуви эҳтимолини камайтиради ва молиявий ҳисобот амалиётларининг уйғунлигини оширади.

Солиқ мутахассислари, аудиторлар ва ички назорат гуруҳлари ўртасидаги ҳамкорлик муҳим аҳамиятга эга. Ушбу фанлараро ёндашув молиявий ҳисобот муҳитини ҳар томонлама тушунишга ёрдам беради, бу эса рискларни янада самарали бошқариш ва назоратни амалга ошириш имконини беради.

Солиққа тортишнинг ўзгарувчан шароити ва бизнес операцияларининг ўсиб бораётган мураккаблиги молиявий ҳисобот учун қийинчиликлар туғдиради. Корхоналар мураккаб ички назорат тизимларига сармоя киритишлари ва ушбу мураккабликларни бартараф этиш учун аудиторлар билан яқиндан ҳамкорлик қилишлари керак.

Солиқ сиёсатидаги мунтазам янгиланишлар ички назорат тизимларида доимий мослашишни талаб қилади. Аудиторлар билан фаол ҳамкорлик қилиш ва тартибга солувчи ўзгаришлардан хабардор бўлиш мажбурияти молиявий ҳисобот сифатини сақлаб қолиш учун жуда муҳимдир.

Юқоридагиларга асосланадиган бўлсак, солиққа тортиш сиёсатининг ҳисобот бериш амалиётига таъсири яққол намоён бўлди, корхоналар мураккаб шароитида ҳаракат қилишди, бу эса баъзан мураккаб молиявий тузилмаларга олиб келди. Аммо солиққа тортиш, мустақил аудит ва ички назоратнинг самарадорлиги ўртасидаги ўзаро боғлиқлик молиявий ҳисобот сифатини аниқ белгилаб бериши маълум бўлди.

Мустақил аудит ташқи ишончини таъминловчи ва ички назорат механизмларини четлаб ўтиши мумкин бўлган фирибгарлик ёки хатоларни аниқлайдиган аниқлик назоратчиси сифатида пайдо бўлди. Солиққа тортиш стратегиялари, аудит ва ички назоратнинг биргаликдаги саъй-ҳаракатлари тўқнашувлар хавфини камайтирадиган ва молиявий ҳисоботларнинг яхлит амалиётига ҳисса қўшадиган мувофиқлаштирилган мақсадлар учун потенциални кўрсатмоқда.

Ишончли ҳисоботнинг асоси сифатида ички назорат молиявий нотўғри бошқарув ва фирибгарлик билан боғлиқ рискларни юмшатишда ҳал қилувчи роль ўйнади. Кучли ички назорат тизими молиявий ҳисоботларнинг ишончилигини оширишда муҳим омил сифатида белгиланди.

Ушбу тадқиқот натижалари бухгалтерия ҳисоби, бошқарув ва молиявий ҳисобот соҳалари учун назарий ва амалий аҳамиятга эга. Назарий ҳиссалар мавжуд назарияларни такомиллаштириш ва кенгайтиришни ўз ичига олади. Амалий нуқтаи назардан, корхоналар солиққа тортиш стратегияларини, мустақил аудит амалиётларини ва молиявий ҳисоботларни янада самаралироқ қилиш учун ички назорат механизмларини мувофиқлаштириш бўйича тушунчаларни олишлари мумкин.

Хулоса қилиб айтадиган бўлсак, ушбу мақола молиявий ҳисобот сифатини шакллантириш учун солиқ сиёсати, мустақил аудит ва ички назорат самарадорлиги бирлашадиган мураккаб муҳитни кўриб чиқди. Корхоналар ва тартибга солиш муҳитлари ривожланишда давом этар экан, ушбу тадқиқотдан олинган тушунчалар молиявий шаффофлик ва жавобгарликнинг доимий ривожланиб бораётган ўсиши бўйича давом этаётган муҳокамалар ва текширувлар учун асос бўлиб хизмат қилади.

Адабиётлар рўйхати:

1. Исаев, Ф. (2023). Солиқ текширувлари: аудит самарадорлиги таҳлили. Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар, 11(1), 394–401. https://doi.org/10.55439/EIT/vol11_iss1/a42

2. Исаев Ф. Аудит самарадорлигининг назарий-амалий талқини //Приоритетные направления, современные тенденции и перспективы развития финансового рынка. – 2023. – С. 359-361.

3. Исаев Ф. И. Солиқ текширувларини рақамлаштириш зарурияти.“ //Бизнес-эксперт” илмий журнали. – 2021. – Т. 6. – С. 52-54.

МҲХСГА ЎТИШ ШАРОИТИДА КИЧИК БИЗНЕС УЧУН БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИНИ ТАШКИЛ ЭТИШ МАСАЛАЛАРИ

Исманов Иброхим Набиевич
Фаргона политехника институти

Казимова Мафтунабону Зоҳидбек қизи
Фаргона политехника институти талабаси

Аннотация. Ушбу ўрганишда кичик бизнеснинг субъектлари томонидан МҲХСга ўтишда шароитида айнан ушбу субъектлар бухгалтерия ҳисоби учун аҳамияти ва имкониятлари муҳокама қилинган. МҲХСга мувофиқ бухгалтерия ҳисобини ривожлантириш бугунги кунда кичик бизнесни муваффақиятли ривожлантириш учун муҳим омил ҳисобланади. Ўрганишда кичик бизнесни молиялаштиришни яхшилашда ҳамда инвесторлар учун жозибадор болишида МҲХСнинг аҳамияти, драйвер бўлиши ва унинг ривожлантириш бўйича хулосалар шакллантирилди.

Калит сўзлар: кичик ташкилотлар, молиявий ҳисобот, халқаро молиявий ҳисобот тизими.

Аннотация. В данном исследовании обсуждалось значение и возможности именно этих субъектов для бухгалтерского учета в условиях перехода субъектов малого бизнеса на МСФО. Развитие бухгалтерского учета по МСФО сегодня является важным фактором успешного развития малого бизнеса. В ходе исследования были сформулированы выводы о важности МСФО в улучшении финансирования малого бизнеса и его привлекательности для инвесторов.

Ключевые слова: малые организации, финансовая отчетность, международная система финансовой отчетности.

Abstract. This study discussed the importance and opportunities of these entities for accounting in the context of the transition of small businesses to IFRS. The development of accounting under IFRS today is an important factor in the successful development of small businesses. In the course of the study, conclusions were formulated about the importance of IFRS in improving the financing of small businesses and its attractiveness to investors.

Key words: small organizations, financial reporting, international financial reporting system.

Молиявий ҳисоботларнинг халқаро стандартлари (МҲХС) ташкилотларга молиявий ҳисоботларни тизим сифатида ягона шаклда тақдим этиш имконини беради, бу эса кичик бизнеснинг субъектларни ривожлантиришда янги саҳифа очади.

Кичик бизнеснинг субъектлар томонидан МҲХСни қўллаш муаммоси сўнгги йилларда молиявий ҳисоботларни тартибга солиш соҳасида энг кўп муҳокама қилинган масалалардан бири ҳисобланади [1]. Қимматли қоғозлар бозорларида, шу жумладан чет эл бозорларида катта молиявий ресурсларни жалб қиладиган йирик, биринчи навбатда трансмилий компаниялар томонидан

фойдаланиш учун халқаро стандартлар ишлаб чиқилган. Бундай стандартларнинг мавжудлигидан асосий фойда олувчилар ўз активларини бутун дунё бўйлаб жойлаштирадиган глобал инвесторларга қаратилган. Анъанавий равишда кичик бизнеснинг субъектлар, биринчи навбатда ривожланаётган ва ўтиш даври иқтисодиётлари билан боғлиқ бўлган МХХСни қўллашга уринишлар бундай корхоналар томонидан МХХСда назарда тутилган бухгалтерия ҳисоби тамойиллари ва талабларини қўллашдаги қийинчиликларни кўрсатади.

Айтишимиз мумкинки, МХХСни кичик бизнеснинг субъектлар даражасида қўллашдан манфаатдор бўлган деярли барча томонлар ушбу тоифадаги корхоналар учун стандартларни соддалаштириш керак деган фикрга қўшиладилар. Ушбу масала бўйича биринчи мунозаралар 2005 йилда бўлиб ўтди, МХХС қўмитаси МХХСни кичик бизнеснинг субъектларга мослаштириш бўйича иш бошлаганини эълон қилди [2].

Мунозаралар 2007 йилда кичик бизнеснинг субъектлар учун МХХС лойиҳаси жорий этилиши билан қайта бошланди. Association of Chartered Certified Accountants (ACCA) [3] маълумотларига кўра, МХХС стандартининг узок кутилган лойиҳаси иқтисодиётнинг ушбу муҳим сектори учун самарали халқаро молиявий ҳисобот тизимини яратиш йўлидаги жиддий қадамдир [4]. МХХС қўмитаси кичик бизнеснинг субъектлар учун ўта мураккаб молиявий ҳисобот тизимини оптималлаштириш бўйича катта ишларни амалга оширди.

Янги стандартни глобал миқёсда муваффақиятли қўллаш учун турли мамлакатлар унинг қоидаларига риоя қилишда маълум мослашувчанликни намоён этиши катта роль ўйнайди. Бироқ, молиявий ҳисоботларни тузувчилар (бухгалтерлар) учун стандартдан фойдаланишда ҳали ҳам кўплаб қийинчиликлар мавжуд. Бундан ташқари, стандарт лойиҳаси ушбу турдаги ҳисобот фойдаланувчиларининг эҳтиёжларини аниқ шакллантиришни таъминламайди.

Кичик бизнеснинг субъектлар учун МХХС маълумотларига кўра, кичик ва ўрта корхоналар ўзларининг молиявий ҳисоботларини фойдаланувчиларнинг кенг доирасига, ташқи фойдаланувчиларга тақдим этишлари шарт бўлмаган корхоналар сифатида қаралади, яъни бизнесни бошқаришда иштирок этмайдиган эгалар, мавжуд ва потенциал кредиторлар ўзларининг молиявий ҳисоботларини фойдаланувчиларнинг кенг доирасига тақдим этишлари шарт эмас. кичик бизнеснинг субъектларининг молиявий ҳисоботининг мақсади иқтисодий қарорлар қабул қилишда ўз ҳисоботларини ҳисобга олган ҳолда тайёрланган ҳисоботларни сўраш имкониятига эга бўлмаган корхонанинг молиявий ҳолати, операцион натижалари ва пул оқимлари тўғрисида маълумот беришдир [5].

Ушбу маълумотлар компаниянинг молиявий ҳолати, молиявий натижалари ва пул оқимини ишончли акс эттириши керак. Даромадлар ва харажатларни тан олишнинг таърифлари ва мезонларига мувофиқ ишончли активлар, мажбуриятлар, битимлар бошқа ҳодисалар ва шартларнинг оқибатларини ишончли акс эттиришни талаб қилади.

Кичик бизнес учун МХХСни қўшимча маълумотларни ошкор қилиш билан қўллаш, агар керак бўлса, молиявий ҳолатни, операцияларнинг молиявий натижаларини ва кичик бизнеснинг пул оқимларини ишончли тақдим этишни таъминлайдиган молиявий ҳисоботларни тайёрлашга олиб келади деб тахмин қилинади.

Кичик бизнес учун МХХСнинг ўзига хос талабларига риоя қилиш фойдаланувчиларга маълум битимлар, бошқа ходисалар ва шартларнинг корхонанинг молиявий ҳолати ва молиявий натижаларига таъсирини тушунишга ёрдам берадиган ҳолатларда қўшимча маълумотларни ошкор қилиш зарур.

Компания йилига камида бир марта молиявий ҳисоботларнинг тўлиқ тўпламини (шу жумладан қиёсий маълумотларни) тақдим этиши шарт. Корхонанинг молиявий ҳисоботларининг тўлиқ тўплами қуйидагиларни ўз ичига олиши керак:

1) оралиқ натижа-бу фойда ёки зарар (давр учун тан олинган даромадлар ва харажатлар, шу жумладан аниқлаш пайтида тан олиш объектлари, барча маълумотлар ҳисобот даври даромадлари тўғрисидаги ҳисоботда ёки молиявий ҳолат тўғрисидаги ҳисоботда, масалан, ҳисобот санаси ёки жами даромад тўғрисидаги ҳисоботда) ва бошқа жами даромад фойда ва зарарлар, ёки-алоҳида даромадлар тўғрисидаги ҳисоботда ва алоҳида даромадлар тўғрисидаги ҳисоботда баёноти;

2) ҳисобот даври учун хусусий капиталдаги ўзгаришлар тўғрисида ҳисобот;

3) ҳисобот даври учун пул оқимлари тўғрисидаги ҳисобот;

4) бухгалтерия сиёсатининг муҳим элементлари ва бошқа тушунтириш маълумотларининг қисқача мазмунини ўз ичига олган эслатмалар.

Агар молиявий ҳисобот тақдим этилган даврда компания капиталидаги ягона ўзгаришлар фойда ёки зарар, дивидендлар тўлаш, олдинги даврлардаги хатоларни тузатиш ва бухгалтерия сиёсатидаги ўзгаришлар туфайли юзага келган бўлса, компания йил учун ягона даромадлар тўғрисидаги ҳисоботни тақдим этиши мумкин. Молиявий ҳисобот ёзувларини шакллантиришда корхоналар:

1) бухгалтерия ҳисоботларини тайёрлаш ва бухгалтерия сиёсатининг аниқ тамойиллари асосида маълумот бериш;

2) молиявий ҳисоботнинг бошқа қисмларида кўрсатилмаган мажбурий маълумотларни ошкор қилиш;

3) ҳар қандай молиявий ҳисоботни тушуниш учун мақбул бўлиши мумкин бўлган маълумотларни тақдим этиш.

Компания ёзувларни иложи борида тартибли равишда топшириши керак. Эслатмаларда тегишли маълумотларни ўз ичига олган молиявий ҳисоботнинг ҳар бир элементи учун компания тўғридан-тўғри молиявий ҳисоботда корреляцияни тақдим этиши керак.

Эслатмалар одатда қуйидаги кетма-кетликда тақдим этилади:

1) молиявий ҳисобот-бу кичик бизнес учун МХХСга мувофиқ тайёрланган баёноти;

2) амалий бухгалтерия сиёсатининг муҳим қоидалари тўплами;

3) молиявий жадваллар тақдим этилган объектлар тўғрисидаги маълумотлар билан бирга келади ва бундай маълумотларни тақдим этиш натижаси молиявий жадваллар ва улардаги мақолаларни тақдим этиш кетма-кетлигига тўғри келиши керак;

4) ҳар қандай қўшимча маълумот.

Бухгалтерия сиёсатининг асосий қоидаларининг қисқача мазмунида компания молиявий ҳисоботларни тузишда фойдаланиладиган баҳолаш асосларини, шунингдек молиявий ҳисоботларни тушунишда фойдали бўлиши мумкин бўлган бошқа бухгалтерия сиёсатини очиқ бериши керак.

Кичик бизнес учун МҲХСга кўра, бухгалтерия сиёсати молиявий ҳисоботларни тайёрлаш ва тақдим этишда корхона томонидан қўлланиладиган аниқ тамойиллар, асослар, шартномалар, қоидалар ва амалиётлардир.

Бухгалтерия сиёсатини шакллантиришда корхона уни шунга ўхшаш операциялар, бошқа ҳодисалар ва шартларга нисбатан танлаши ва изчил қўллаши керак, фақат кичик бизнес учун МҲХС бошқа бухгалтерия сиёсати қўлланилиши керак бўлган тоифаларни талаб қиладиган ёки тан оладиган ҳолатлар бундан мустасно. Агар стандарт бундай тоифаларни талаб қилса ёки рухсат берса, тегишли ҳисоб сиёсатини танлаш ва уни ҳар бир бундай тоифага доимий равишда қўллаш керак.

Бухгалтерия сиёсатидаги ўзгаришларга, агар керак бўлса, рухсат берилади ёки молиявий жадваллар битимлар, бошқа ҳодисалар ёки шартларнинг молиявий ҳолатига, операцияларнинг молиявий натижаларига ёки корхонанинг пул оқимларига таъсири тўғрисида ишончли ва долзарб маълумотларни берадиган тарзда қабул қилинади.

Стандарт бухгалтерия сиёсатининг ўзгаришига олиб келмайдиган муайян ҳаракатларни назарда тутади:

- бухгалтерия сиёсатини операцияларга, бошқа ҳодисаларга ёки операциялардан табиатан фарқ қиладиган шартларга, илгари содир бўлган бошқа ҳодисаларга ёки шартларга қўллаш;

- янги ҳисоб сиёсатини илгари содир бўлмаган ёки аҳамиятсиз бўлган операциялар, бошқа ҳодисалар ёки шартларга қўллаш.

Кичик бизнес учун МҲХСни биринчи марта қўллайдиган корхона ушбу ҳолатлар учун стандартда белгиланган махсус процедурадан фойдаланиши керак.

Ҳисобот даври бошида молиявий ҳолат тўғрисидаги ҳисоботни тайёрлашда компания томонидан қўлланиладиган бухгалтерия сиёсати компания томонидан ўтган давр учун молиявий ҳисоботларни тайёрлашда фойдаланилган санадаги ҳисоб сиёсатидан фарқ қилиши мумкин. Бундай ҳолда, тегишли тузатишларни шакллантириш зарурати туғилади. Шунинг учун, МҲХСга ўтиш кунида корхона бундай тузатишларни тўғридан-тўғри тақсимланмаган фойдада (ёки керак бўлганда бошқа тоифада) акс эттириши керак.

Молиявий ҳисобот эслатмасида корхона МҲХСни қўллаш унинг молиявий ҳолатига, операцияларнинг молиявий натижаларига ва пул оқимларига қандай таъсир қилганини тушунтириши керак.

Шундай қилиб, кичик бизнес учун МҲХС-бу мисоллар ва уларни қўллаш бўйича қўшимча кўрсатмалар билан мураккаб мавзуларни тақдим этадиган ҳужжат. Материални тақдим этиш тили соддалаштирилган версияси бўлиши лозим. Умуман олганда, стандарт амалий фойдаланишда аниқроқ, фойдаланиш учун қулай болиши даркор.

Адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикасининг «Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида»ги Қонуни. 13.04.2016 йилдаги ЎРҚ-404-сон.

2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг «Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги қарори. Тошкент ш., 2020 йил 24 февралдаги ПҚ-4611 сонли

3. Ўзбекистон Республикаси Бухгалтерия ҳисоби миллий стандартлари. - Т.: ЎБАМА, 2001.

4. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб.-метод. пособие/ Куликова Л.И., Ветошкина Е.Ю., Ивановская А.В., Тухватуллин Р.Ш., Хамидуллина Г.И.– Казань: Казан ун-та, 2018. – 99 с.

5. Исманов, И. Н., & Савинова, Г. А. (2021). Сопоставление Некоторых Аспектов Национальных Стандартов Бухгалтерского Учета и МСФО. Central Asian Journal Of Innovations On Tourism Management And Finance, 2(11), 14-19.

MOLIYAVIY HISOBOTNING XALQARO STANDARTLARIGA O'TISHDA XORIJ TAJRIBASI

Imamova Nasiba Muzafarovna
Toshkent moliya Instituti

Аннотация: Бугунги кунда бухгалтерия ҳисобининг ҳақаро стандарти сифатида иккита эталон — Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари - МҲХС (International Financial Reporting Standards - IFRS) ҳамда АҚШнинг Бухгалтерия ҳисобининг умумқабул қилинган қоидалари - БҲУҚ (Generally Accepted Accounting Principles - GAAP) тан олинмоқда. Таҳлилларга кўра, жаҳонда МҲХС ҳақида хабардор бўлмаган бухгалтер деярли йўқ. Шунингдек, дунё миқёсида кун сайин халқаро стандартларни эътироф этувчи мамлакатлар сони ошиб бормоқда. У дунё мамлакатлари ўртасида ўзаро ҳамкорликда, жумладан иқтисодий муносабатларни ривожлантиришда, айниқса, инвестиция муҳитини яхшилашда муҳим восита бўлиб хизмат қилмоқда. Мазкур мақолада МҲХС, халқаро тажриба, дунё мамлакатларида қўлланилиши каби бир қатор жиҳатлар ёритиб ўтилган.

Калит сўзлар: Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари – МҲХС, ҳисобот, бухгалтерия ҳисоби, инвестиция, трансформация

Аннотация: На сегодняшний день в качестве стандарта бухгалтерского учета признаны два эталона – Международные стандарты финансовой отчетности – МСФО (Международные стандарты финансовой отчетности – IFRS) и общепринятые правила бухгалтерского учета США – ВНУО (Общепринятые принципы бухгалтерского учета – ГААП). Согласно анализам, в мире практически нет бухгалтера, не знакомого с МСФО. Также день ото дня увеличивается количество стран, признающих международные стандарты. МСФО служит важным инструментом во взаимном сотрудничестве стран мира, в том числе в развитии экономических отношений, особенно в улучшении инвестиционного климата. В данной статье рассматривается ряд аспектов, таких как МСФО, международный опыт и его использование в странах мира.

Ключевые слова: Международные стандарты финансовой отчетности - МСФО, отчетность, бухгалтерский учет, инвестиции, трансформация

Abstract: Today, two benchmarks - International Financial Reporting Standards - IFRS (International Financial Reporting Standards - IFRS) and the generally accepted accounting rules of the USA - BHUQ (Generally Accepted Accounting Principles - GAAP) are recognized as the standard of accounting. According to the analysis, there is almost no accountant in the world who is not aware of MHS. Also, the number of countries that recognize international standards is increasing day by day. Also, the number of countries that recognize international standards is increasing day by day. It serves as an important tool in mutual cooperation between the countries of the world, including in the development of economic relations, especially in improving the investment environment. This article covers a number of aspects such as MHS, international experience, and its use in the countries of the world.

Key words: International standards of financial reporting - IFRS, reporting, accounting, investment, transformation

Jahon kapital bozoriga chiqishda hamda xorijiy investorlarni jalb qilishda moliyaviy hisobot xalqaro standartlari asosida hisobotlarni tayyorlash hayotiy zaruriyatga aylanmoqda. Ma'lumki, moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari so'nggi yillarda mamlakatimiz hisob tizimida islohotlarni amalga oshirishda asosiy instrument sifatida qarab kelingan. Mamlakatimizda moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarining tadbirkorlik sub'ektlarida joriy qilinishi xorijiy investorlarni jalb qilish yo'nalishlarini takomillashishiga, qulay hisob tizimining yuzaga kelishiga olib keladi. Shuningdek hisobotlardagi ma'lumotlarning shaffofligi va ob'ektivligiga erishilib, investor va banklar tomonidan sub'ekt faoliyatini rivojlantirishga sarmoya kiritish masalasini hal etishga yordam beradi. Xalqaro moliyaviy hisob tamoyillari asosida shakllangan zamonaviy hisob tizimi kompaniyalar faoliyatini boshqarishda bozor iqtisodiyoti talablariga mos holda yuritish imkonini beradi. Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga muvofiq hisobotlarni taqdim etish xalqaro kapital bozorida yagona moliyaviy axborot almashish muhitini yaratadi. O'zbekistonni jahon hamjamiyatiga integratsiyalashuvida buxgalteriya hisobi tizimini moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari (IAS, IFRS) talablariga mos holda tashkil qilish dolzarb masalalardan biriga aylanib bormoqda. Shu nuqtai nazardan ham, xo'jalik yurituvchi sub'ektlarning faoliyatlari to'g'risidagi ishonchli axborotlarni ta'minlash

zarurligi va ushbu vazifani bajarishda buxgalteriya hisobi muhim rol o'ynaydi. Moliyaviy hisobotlarning xalqaro standartlari (MHXS) – bu amaliyotchi buxgalterlarning faoliyatini murakkablashtiradigan ba'zi bir qoidalar to'plami emas, balki, mantiqan buxgalteriya hisobi tizimining oddiy tamoyillariga asoslanadi, uning maqsadi moliyaviy hisobotlarda korxonalar faoliyati to'g'risida haqqoniy moliyaviy ma'lumotlarni taqdim etishdan iboratdir¹. 2022-2026 yillarda Yangi O'zbekiston Taraqqiyot strategiyasida ham real sektor korxonalarini jadal rivojlantirish, diversifikatsiya qilish va sifatini yaxshilash masalalari ilgari surilgan². Bu esa ularda haqidagi ishonchli ma'lumotlarni shakllantiruvchi buxgalteriya hisobi tizimini xalqaro standartlarga muvofiqlashtirib borishni taqozo etadi. Shuningdek, respublikamiz iqtisodiyoti tarmoqlari, xususan davlar ulushi mavjud bo'lgan jamiyatlar faoliyatini yanada rivojlanishiga hamda investitsiyalarni keng jalb etish, tarmoqlarda yangi ish o'rinlari yaratish asosida aholining bandlik darajasini oshirish hamda ularda moliyaviy hisob va hisobotni xalqaro standartlar talabi bo'yicha tashkil etish muhim ekanligini ko'rsatmoqda.

Mamlakatning jahon hamjamiyatiga integratsiyalashuvida xalqaro biznesni amalga oshirishda hisob tizimiga bir qator omillar ta'sir etadi

- milliy iqtisodiy rivojlanish jarayoni xususan moliyaviy natijalar auditorlik tekshiruvi xulosasidan manfaatdor bo'lgan moliyaviy hisobot foydalanuvchilari investorlarning roli ortib borishi

- moliyaviy hisobotlar va auditorlik tekshiruvi roli va sifatini oshirish, ishonchli va sifatli hisobotlarni amalga oshirilishini yo'lga qo'yish

- iqtisodiyotning globalashuvida dunyoning ko'plab mamlakatlar bilan transmilliy kompaniyalarni yaratilishi

Ma'lumki, buxgalteriya hisobi "biznes tili" deb qabul qilingan. Chunki, iqtisodiy sub'ektlar bir-biri bilan iqtisodiy aloqada bo'lar ekanlar ular o'z sheriklarning moliyaviy holatini yaxshi bilishlari shart. Moliyaviy holatini o'rganish uchun esa uning moliyaviy hujjatlarini tushunish kerak bo'ladi. Yoki hamkorlikdagi sub'ektlar bir-biriga zid kelmaydigan bir xil tamoyil va qoidalar asosida moliyaviy hisobotlarni tayyorlash zarur. Moliyaviy hisobot xalqaro standartlari moliyaviy hisobotni butun dunyo bo'ylab izchil, oshkora va taqqoslanadigan bo'lishi mumkin bo'lgan umumiy qoidalarni belgilaydi. MHXSni tatbiq etish bo'yicha Yevropa davlatlarining tajribasini o'rganish va ushbu jarayondagi muammolarga tizimli yondashish, mamlakatimizda faoliyat yurituvchi xo'jalik yurituvchi sub'ektlarda MHXSga muvofiq buxgalteriya hisobini yuritish va moliyaviy hisobot tuzish jarayoniga o'tish davrida muhim masalalardan hisoblanadi. MHXS 1-sonli "Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarini birinchi marta qo'llash" standartiga muvofiq, buxgalteriya hisobi ma'lumotlarining xususiyatlari quyidagilardan iborat: axamiyatlilik, ishonchlilik, aniqlik, taqqoslash, betaraflilik, uzluksizlik, mazmunning shakldan ustunligi, ma'lumotlarning qiyosuvchanligi va boshqalar. Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarini dunyo mamlakatlarida joriy etilish holatiga ko'ra, maxsus tartib

¹ A.A.Karimov, A.K.Ibragimov, N.K.Rizaev, N.M. Imamova XALQARO MOLIVAVIY HISOBOT STANDARTLARI Darslik Toshkent– 2021 15 b

²O'zbekiston Respublikasi Prezidentining Farmoni 2022 — 2026-YILLARGA MO'ljALLANGAN YANGI O'ZBEKISTONNING TARAQQIYOT STRATEGIYASI TO'G'RISIDA 2022-yil 28-yanvar, PF-60-son www.lex.uz

qoidalar orqali to'g'ridan-to'g'ri qabul qilgan davlatlar Yevropaning bir qator mamlakatlari, milliy standartlarini moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga uyg'unlashtirgan holda joriy etgan davlatlar AQSh, Yaponiya, shuningdek xalqaro birjalarda ishtirok etuvchi kompaniyalarida qat'iy ravishda joriy qilgan davlatlarga Xitoy Estoniya Latviya kabilarni keltirishimiz mumkin. AQShda buxgalteriya ishlarini yuritish tartiblari davlat hokimiyat organlari tomonidan emas, balki asosan jamoatchilik tashkilotlari tomonidan belgilanadi. AQSh da juda ko'p professional buxgalterlik jamiyatlar faoliyat yuritadi. Aynan ular tomonidan mamlakatda barcha kompaniyalar uchun qo'llanilishi zarur bo'lgan "Buxgalteriya hisobining umum qabul qilingan qoidalari" (GAAP) ishlab chiqilgan va uni joriy qilish bo'yicha doimiy ish olib borishadi. Ushbu modelning ijobiy tomonlarini dunyoning barcha mamlakatlari e'tirof etishgan va hisob yuritishda uning asosiy qoidalari inobatga olingan. Shu bois, ushbu model qoidalari MXHS ning asosiy tamoyillarini tashkil etadi.

AQShda standartlari boshqa standartlarga nisbatan GAAP investorlarning manfaatlarini xurmat qilish nuqtai nazardan eng jiddiy standartlardan hisoblanadi.

Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari Qo'mitasi tomonidan ishlab chiqilgan va xalqaro buxgalteriya standartlari doirasida ishlab chiqilgan GAAPning asosiy tamoyillari quyidagilardan iborat:

Ikki tomonlama tamoyil tushinchasi (Dual-aspect concept). Bu tamoyil kompaniyaning mablag'lari miqdori har doim o'z majburiyatlari va kapitaliga tengdir: $\text{Aktivlar} = \text{majburiyatlar} + \text{Kapital muvozanat tenglamasi deb atalib, bu tamoyil har doim eng muhim sifatida qaraladi.}$

Pul bilan hisoblash tamoyili (Money-measurement concept). Bu esa buxgalteriya hisobotlari faqat pulni ifodalashga ega bo'lgan ma'lumotlarni o'z ichiga qamrab oladi, natijada buxgalteriya hisobi kompaniyalarning tutgan mavqei to'g'risida to'liq bo'lmagan hisobot bo'lib, har doim ham kompaniyaning moliyaviy faoliyati to'g'risida eng muhim bo'lgan ma'lumotlarni qamrab olmaydi.

Korxonaviy avtonomiya tamoyili (Entity concept).. Bunda kompaniyaning (GAAP, IAS)ga asoslangan hisobraqamlari uning egalari yoki xodimlarining hisoblaridan ajratib turilishini nazarda tutadi.

AQSh buxgalteriya hisobining o'ziga xos xususiyati shundaki, u o'zida g'oyalarning eng asosiy qismi bo'lgan foydani hisoblash imkoniyatiga e'tiborni qaratadi. Amerikalik buxgalterlar faoliyatida ikki hil foyda tushinchasi shakllandi: iqtisodiy foyda va buxgalteriya foydasi. Har ikki foyda o'rtasidagi farqni hisobga olish muhimligiga qaratiladi.

Buyuk Britaniya mamlakati buxgalteriya hisobining rivojlanish xususiyatlarini Britan-Amerika (Niderland) modeli bilan bevosita bog'liqdir. Chunki, aynan Buyuk Britaniya buxgalteriya hisobi Britan-Amerika (Niderland), Anglo-sakson, qolaversa AQSh GAAP kabi zamonaviy buxgalteriya hisobi modellarini shakllanishida katta manba bo'lib hisoblangan.

Shuni alohida qayd etish joizki, Buyuk Britaniyada buxgalteriya hisobi Hukumat va qonunchilikdan mustaqil ravishda, biznes manfaatlaridan kelib chiqqan holda shakllangan. Ma'lumki, Buyuk Britaniyada konstitutsiya amal qilmaydi. Mamlakat ijtimoiy hayoti parlamentning qonunchilik hujjatlariga va Britaniya

sudining qarorlariga asoslangan holda tartibga solinadi. Shu bois bo'lsa kerak, buxgalteriya hisobi ham Hukumat tomonidan batafsil tartibga solinmaydi.

Dunyo mamlakatlarida moliyaviy hisobot xalqaro standartlarining qo'llanilishi³

Mamlakatlar	Moliyaviy hisobot xalqaro standartlarining qo'llanilish darajasi
Xitoy	Moliyaviy hisobot xalqaro standartlariga mos keladigan milliy standartlar ishlab chiqilgan
Malayziya	2012 yil 1 yanvardan Malayziya buxgalteriya hisobi standartlar kengashi tomonidan tasdiqlangan moliyaviy hisobotlar xalqaro standartlariga to'la mos keladigan Malayziya moliyaviy hisobot standartlari ishlab chiqildi
Rossiya	2012 yildan boshlab listing kompaniyalar, banklar, sug'urta tashkilotlari va konsolidatsiyalashgan hisobot topshiruvchi korxonalar uchun majburiy
Yaponiya	2010 yildan boshlab moliyaviy hisobot xalqaro standartlari asosida hisobotlarni tayyorlash ayrim kompaniyalarga ruhsat etilgan.
Kanada	2011 yildan boshlab listing kompaniyalar uchun majburiy shu jumladan, xususi sektorlarga ham ruxsat etiladi
Azarbajan	Moliyaviy hisobot xalqaro standartlari listing kompaniyalar va moliyaviy institutlar uchun talab etiladi.
Germaniya	Qimmatli qog'ozlari tartibga solinadigan bozorda sotiladigan barcha maxalliy kompaniyalar o'zlarining moliyaviy hisobotlarida Yevropa Ittifoqi tomonidan qabul qilingan moliyaviy hisobot xalqaro standartlaridan foydalanishlari shart.
Qozog'iston	Moliyaviy hisobot xalqaro standartlari barcha listing kompaniyalar, moliyaviy institutlar hamda yirik aksiyadorlik kompaniyalari uchun qo'llaniladi

Xorij olimlaridan Jessica X.Yang, Nada Kakabadze va Dmitro Lazovskiylar moliyaviy hisobot xalqaro standartlarining asosiy maqsadi rivojlangan va rivojlanayotgan mamlakatlar iqtisodiyotiga xorijiy investitsiyalarni jalb qilishdir, degan xulosaga kelishgan⁴. Boshqa bir iqtisodchi olim moliyaviy hisobot xalqaro standartlarining qabul qilinishi jahon mamlakatlarida moliyaviy hisobotlarning ishonchliligi va taqqoslanuvchanligiga bo'lgan ehtiyojning ortishi bilan bog'liqdir, deb ta'kidlagan⁵. L.V.Gusarova qayd etishicha, MHXS bo'yicha hisobot tuzadigan kompaniya haqida axborot potensial investorning moliyalashtirish ular bilan bog'liq risklarni tushunishi va baholashi uchun yetarlidir. Shunday qilib, xo'jalik yurituvchi sub'ekt tomonidan moliyaviy hisobotlar tuzishda moliyaviy hisobotning xalqaro

³ www.ifrs.org. сайти маълумотлари асосида тайёрланди

⁴ Jessica Hong Yang, Nada Kakabadse, Dmytro Lozovskyi. International financial reporting standards (IFRS) // Journal of Governance and Regulation / Volume 2, Issue 3, 2013, Continued - 1

⁵ Auwalu Musa. The Role of IFRS on Financial Reporting Quality and Global Convergence: A Conceptual Review. //International Business and Accounting Research Journal Volume 3, Issue 1, January 2019, 67-76

standartlaridan foydalanish ularning moliyalashtirish manbalari uchun kurashdagi raqobatbardoshligini oshirishga imkon beradi⁶. N.V.Malinovskaya MHXSning ahamiyati shundaki, bozor iqtisodiyoti sharoitida integratsiya aloqalarini rivojlantirish uchun dunyoning barcha mamlakatlarida barcha foydalanuvchi tushunishi uchun oson bo‘lgan moliyaviy hisobotlar tuzish maqsadga muvofiq⁷, deb ta’kidlaydi. Moliyaviy hisobot xalqaro standartlari eng muhim afzalliklaridan yana biri hisobotlar uyg‘unlashtirilganligi sababli ham investorlar ularni tushunish uchun ularni qayta ishlash va tuzatish uchun vaqt sarfi va xarajat qilmaydilar. MHXS asosida tuzilgan hisobotlar investorlar uchun xarajatni kamaytiradi. Shuningdek ma’lumotlarning shaffofligi va tushunariligi tufayli aksiyalarni tanlovida ham xatoga kamdan kam yo‘l qo‘yadilar. Bir tomondan aksiyalar narxining oshishi ikkinchi tomondan aksiyadorlik jamiyatlarning yangi investitsiyalarni yanada jozibadorligini oshiradi. Zararni darhol tan olish moliyaviy hisobot xalqaro standartlarining asosiy xususiyatlaridan biridir. Chunki u nafaqat investorlar balki kreditor va kompaniyaning boshqa manfaatdor tomonlari uchun ham foyda keltiradi.

Адабиётлар рўйхати:

1.”Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари бўйича ўқитиш ва бухгалтерларни халқаро сертификатлаш доирасида имтиҳонларни топшириш харажатларини қоплаш тартиби тўғрисидаги вақтинчалик низомни” тасдиқлаш ҳақида Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг Қарори. 2021 йил 26 январь, 38-сон www.lex.uz.

2.Jessica Hong Yang, Nada Kakabadse, Dmytro Lozovskyi. International financial reporting standards (IFRS) // Journal of Governance and Regulation / Volume 2, Issue 3, 2013, Continued - 1

3. Auwalu Musa. The Role of IFRS on Financial Reporting Quality and Global Convergence: A Conceptual Review. 3.//International Business and Accounting Research Journal Volume 3, Issue 1, January 2019, 67-76

4.Гусарова Л.В. Методика трансформации финансовой отчетности некоммерческой организации в формат МХХС // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2012. № 5. с. 17–30.

5.Малиновская Н.В. Новые формы бухгалтерской отчетности и их роль в сближении с требованиями МСФО // Международный бухгалтерский учет. 2011. № 32. с. 23–27.

⁶ Гусарова Л.В. Методика трансформации финансовой отчетности некоммерческой организации в формат МХХС // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2012. № 5. с. 17–30.

⁷ Малиновская Н.В. Новые формы бухгалтерской отчетности и их роль в сближении с требованиями МСФО // Международный бухгалтерский учет. 2011. № 32. с. 23–27.

ВОПРОСЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА ПРИ ПЕРЕХОДЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Кундузова Кумрихон Ибрагимовна
Ферганский политехнический институт

Азимжонова Зохидахон Шохрух кизи
Ферганский политехнический институт, студент

Аннотация. Посвящена особенностям применения международных стандартов финансовой отчетности в банковском секторе экономики. Приведена группировка стандартов, актуальная для банковского сектора. В основу группировки положен критерий — значимость МСФО для кредитных организаций.

Ключевые слова: международные стандарты финансовой отчетности; банковский сектор экономики; кредитные организации.

Annotatsiya. Ushbu tadqiqot iqtisodiyotning bank sektorida xalqaro moliyaviy hisobot standartlarini qo‘llashning o‘ziga xos xususiyatlariga bag‘ishlangan. Bank sektoriga tegishli standartlarni guruhlash berilgan. Guruhlash mezonga asoslanadi-MHXSning kredit tashkilotlari uchun ahamiyati belgilanadi.

Kalit so‘zlar: xalqaro moliyaviy hisobot standartlari; iqtisodiyotning bank sektori; kredit tashkilotlari.

Abstract. The article deals with peculiarities of using International Financial Reporting Standards in banking sector of the economy. The author categorizes banking-related IFR standards on the basis of their relevance and importance for crediting organizations.

Keywords: International Financial Reporting Standards; banking sector of the economy; crediting organizations.

В указе президента Республики Узбекистан от 24 февраля 2020 года "О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности" УП-4611 [1] освещены вопросы ускорения перехода на международные стандарты финансовой отчетности, предоставления иностранным инвесторам необходимой информации и расширения доступа к международным финансовым рынкам, а также как совершенствование системы подготовки специалистов.

Основные цели МСФО заключаются в том, чтобы попытаться найти способы, которые помогли бы разработать стандарты, простые в использовании и внедрении. Он также надеется побудить как можно больше стран использовать эти стандарты в своей финансовой отчетности. МСФО также помогают перспективным малым или средним компаниям в их требованиях к финансовой отчетности. Некоммерческие организации также могут извлечь выгоду из стандартов МСФО, их руководящие принципы помогают удовлетворить требования общественности, владельцев акций и всех остальных, предоставляя информацию о любых финансовых вопросах и движении валюты фирмы. Кроме того, этим решением предусмотрено, что

юридические лица, включенные в категорию акционерных обществ, коммерческие банки, страховые организации и крупные налогоплательщики с 1 января 2021 года организуют бухгалтерский учет на основе Международных стандартов финансовой отчетности, а также предприятия, которые добровольно готовят финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами, освобождаются от предоставления финансовой отчетности в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета [2]. Также не будет преувеличением сказать, что это движение стало одним из главных шагов в переходе к международным стандартам в нашей стране.

Особенно в банковской системе, в частности, в системе, содержащей точную и полную информацию о банковских активах (фондах) - бухгалтерский учет также требует организации и ведения финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО [3].

Международная практика около четверти центральных банков мира применяют МСФО, и еще примерно четверть обращается к МСФО за дальнейшими рекомендациями в тех случаях, когда их местные стандарты не дают достаточных рекомендаций. Учитывая различные мандаты и типы политических операций, проводимых центральными банками, также существуют значительные различия в практике, стиле и объеме раскрытия финансовой информации как в первичной отчетности, так и в примечаниях. По своей природе центральные банки уникальны в своей юрисдикции и поэтому не всегда располагают местной практикой и примерами, которым они могут следовать. Хотя крупнейшие бухгалтерские фирмы разработали типовые формы раскрытия информации, предназначенные для коммерческих банков, они часто не совсем подходят для центрального банка.

Применение МСФО в разных центральных банках отличается в зависимости от мандата центрального банка и возможностей специалистов по бухгалтерскому учету в конкретной юрисдикции. Анализ международной практики, такой как тот, который был проведен при подготовке этих типовых отчетов, может помочь ответить на вопросы, касающиеся структуры самих отчетов, а также организации раскрытия информации в примечаниях. Как следствие, каждый центральный банк, придерживающийся МСФО, в значительной степени разработал свою собственную информацию, лишь ограниченно ссылаясь на другие [4].

Внешняя отчетность центрального банка о его финансовом положении может рассматриваться как фундаментальный компонент его прозрачности и подотчетности, а применение международно признанных стандартов отчетности, таких как МСФО, повышает доверие к этой прозрачности. Одной из ключевых сильных сторон МСФО являются требования к раскрытию информации [5]. Конечно, МСФО предназначены для обычных коммерческих организаций. Тем не менее, она может быть успешно принята центральными банками по всему миру и была ими успешно принята.

В 2020 году примерно 50 центральных банков соблюдали требования МСФО при составлении своей внешней финансовой отчетности. Независимость центрального банка позволяет центральному банку

корректировать свою политику и действия так, как он считает необходимым для достижения целей, предусмотренных его мандатом.

Однако центральные банки не действуют в вакууме и должны, в определенных пределах, быть прозрачными в отношении своих операций и действенности для повышения их авторитета и эффективности. Такая прозрачность является неотъемлемым компонентом подотчетности центрального банка [6]. Ожидается, что центральные банки будут объяснять и оправдывать свои действия и давать отчет о решениях, принятых при исполнении их обязанностей, и об использовании вверенных им ресурсов.

В целом, механизмы внешней подотчетности охватывают то, как центральный банк отчитывается, объясняет и обосновывает свои решения и действия; перед кем отчитывается центральный банк; и как центральный банк обеспечивает своевременный доступ к информации, включая свои финансовые отчеты.

МВФ подчеркнул необходимость надлежащих механизмов прозрачности центрального банка в качестве одного из разумных принципов денежно-кредитной политики, позволяющих обеспечить надлежащую публичную подотчетность центрального банка за выполнение его целей. Прозрачность в раскрытии информации должна быть сопоставлена с конфиденциальностью — она не может быть неразборчивой или чрезмерной, поскольку существует множество видов деятельности центрального банка, в которых существуют законные потребности в конфиденциальности. Центральному банку необходимо адаптировать раскрытие финансовой информации таким образом, чтобы лучше информировать читателя о своих операциях, финансовых последствиях этих операций и рисках, связанных с их проведением.

Узбекистана присоединиться к Мировому экономическому сообществу, расширить свое участие в деятельности международных организаций требует единства национальных стандартов бухгалтерского учета с методологическими принципами, принятыми в мировой практике, согласования национальных показателей с этими показателями, используемыми за рубежом.

При организации бухгалтерской работы в коммерческих банках возникает прецедент, при котором необходимо будет создать такие методологии, как формирование отличной учетной политики, создание финансовой отчетности, понятной любым пользователям и обеспечивающей эффективное управление.

Обеспечение вхождения банковских структур в Узбекистане в число банковских систем стран с развитой мировой экономикой и непосредственное применение достижений мировой практики в этой сфере к деятельности банковской системы, разработка и внедрение в банковскую практику концептуальных и специфических основ составления финансовой отчетности банков в мировой банковской системе послужат толчком к развитию и укреплению банков.

Основываясь на вышеизложенных взглядах, были сделаны следующие теоретические выводы с целью полного внедрения в практику международных

стандартов финансовой отчетности в коммерческих банках и дальнейшего ее совершенствования:

- Необходимо продолжить процесс согласования системы бухгалтерского учета в коммерческих банках с международными стандартами финансовой отчетности;

- Организовать коммуникацию коммерческих банков с зарубежными странами на международном межбанковском уровне и максимально упростить формы финансовой отчетности в них, чтобы они могли расширить свою деятельность при переходе на МСФО.

Различия можно увидеть между формами бухгалтерской (финансовой) отчетности в коммерческих банках нашей республики и формами в международных стандартах (МСФО) и в их наименовании. Правда, МСФО имеет этот общий характерный вид, разные страны разрабатывают свои собственные стандарты, основываясь на таких характеристиках, как их политика, экономика, социальная структура, однако процесс международной интеграции, происходящий в мире, требует, чтобы информация в финансовой отчетности была максимально единообразной.

Организация и ведение существующего бухгалтерского учета в коммерческих банках в соответствии с требованиями международного стандарта, по нашему мнению, должны осуществляться следующим образом:

прежде всего, согласование бухгалтерского учета и финансовой отчетности путем преобразования с положениями МСФО;

во-вторых, провести процедуру ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности по предварительному учету по МСФО (параллельно с МСФО).

Путем преобразования может быть удобно адаптироваться к МСФО, но не хватает квалифицированных специалистов. А второй способ проще, но требует много работы.

По нашему мнению, на начальном этапе следует рассмотреть следующие вопросы:

1. Изучение общих требований к отчетности по МСФО;
2. Проведение сравнительного анализа между МСФО и НСБУ и разработка соответствующих выводов;
3. МСФО (IFRS) 1 изучение требований стандарта под названием "представление финансовой отчетности";
4. Составление учетной политики на основе МСФО.

В заключение можно сказать, что в ближайшем будущем существующая система бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики, несомненно, станет усовершенствованной системой бухгалтерского учета, способной полностью соответствовать требованиям Международных стандартов финансовой отчетности.

Список литературы:

1. Закон Республики Узбекистан "О банках и банковской деятельности" (новая редакция) от 05.11.2019 г. № ЗРУ-580

2. Постановление Президента Республики Узбекистан “О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности” от 24.02.2020 г. № ПП-4611.

3. Tohirovich, Q. N. (2021). International financial accounting standards in Uzbekistan. ACADEMICIA: An International Multidisciplinary Research Journal, 11(4), 328-333.

4. Axmadoxunova, X. O. (2021). O ‘zbekiston iqtisodiyotni rivojlantirishda xalqaro moliyaviy hisobot standartlariga o‘tishning roli va ahamiyati. Scientific progress, 2(8), 257-261.

5. Ibragimova, Z. Z. (2021). MHXS BO‘YICHA BIRINCHI HISOBOT TAYYORLASH MUAMMOLARI. Scientific progress, 2(8), 596-602.

АСОСИЙ ВОСИТАЛАРНИ МҲХС АСОСИДА ТАН ОЛИШ МАСАЛАЛАРИ

Курбонова Шахриноз Авазхоновна,
Фаргона политехника институти, докторанти

Аннотация. Ушбу илмий тадқиқот асосий воситаларни молиявий ҳисоботларнинг халқаро стандартлари асосида тан олиш масалалари бағишланган бўлиб, унда миллий стандартларимиз ва халқаро стандартлари бўйича асосий воситалар тушунчаси, эса тутиш лозим бўлган мезонлар, активларни тан масалалари таҳлил этилди.

Калит сўзлар: капитал, айланма маблағлар, асосий воситалар, номоддий активлар, асосий фондлар, инвестицион мулк, сотиш учун мўлжалланган узоқ муддатли активлар.

Аннотация. Данное научное исследование было посвящено вопросам признания основных средств на основе международных стандартов финансовой отчетности, в котором, согласно нашим национальным стандартам и международным стандартам, было проанализировано понятие основных средств, критерии, которые необходимо запомнить, вопросы признания активов.

Ключевые слова: капитал, оборотные средства, основные средства, нематериальные активы, основные средства, инвестиционная собственность, внеоборотные активы, долгосрочные активы предназначенные для реализации.

Abstract. This scientific study was devoted to the recognition of fixed assets based on international financial reporting standards, in which, according to our national standards and international standards, the concept of fixed assets, criteria that need to be remembered, issues of asset recognition were analyzed.

Keywords: capital, current assets, fixed assets, intangible assets, fixed assets, investment property, non-current assets, long-term assets intended for sale.

Бизга маълумки, кишилиқ жамияти ижтимоий-иқтисодий тараққиётининг барча босқичларида ҳам инсон ҳаётининг асосини моддий неъматлар ишлаб

чиқариш ва хизматлар кўрсатиш ташкил этади. Мамлакатда қандай иқтисодий тизим ва шакл ҳукмронлигидан қатъий назар ишлаб чиқариш жараёни ишлаб чиқариш омиллари – капитал, тадбиркорлик омили, ишчи кучи ва ер (табиий бойликлар) бўлиши шарт. Капитал таркибида турадиган меҳнат қуроллари (бинолар, ускуналар, станоклар, машина ва жиҳозлар) меҳнат предметларига таъсир кўрсатиб ишлаб чиқариш ёхуд хизмат кўрсатиш жараёнларини ташкил этилишини таъминлайди.

Ҳар қандай ишлаб чиқариш ёки хизмат кўрсатишни юқори даражада ташкил этилиши, уни барқарор фаолияти ва даромадлилиги корхонани меҳнат қуроллари - асосий воситалар билан таъминланганлиги ёки қуролланганлигига боғлиқдир. Ҳар бир корхона ўз фаолиятини барқарор давом эттириши ва амалга ошириши учун зарур бўладиган капитални 4 гуруҳга бўлишимиз мумкин:

- молиявий - пул, қимматли қоғозлар, банк депозитлари ва бошқа турлари.

- айланма маблағлар - хом ашё, ёқилғи, товарлар ва бошқалар;

- асосий воситалар - машиналар, бинолар, ускуналар ва бошқа узоқ муддатли активлар;

- номоддий активлар - патентлар, товар белгилари, интеллектуал мулк.

Корхона иқтисодиёти бу мулклари асосий фондлар ва айланма фондларга туркумласа, бухгалтерия ҳисоби фани жорий ва узоқ муддатли активларга гуруҳлайди. Иқтисодий адабиётларда кўпинча асосий воситалар категорияси ва асосий фондлар тушунчаси бир хил маънода талқин қилинади. Корхонанинг асосий фондлари - бу компаниянинг ўз фаолияти давомида фойдаланадиган барча моддий объектлари ҳисобланади. Асосий фондлар деганда - бу меҳнат воситаси сифатида фойдаланиладиган ва узоқ вақт давомида моддий ишлаб чиқариш соҳасида ҳам, ноишлаб чиқариш соҳасида ҳам ишлатиладиган моддий бойликлар йиғиндиси ҳисобланади. Биз ҳозирги кунга қадар мавжуд бўлган адабиётларни таҳлил қилсак асосий воситаларга ҳам деярли шундай таъриф берилади.

Хусусан, Ўзбекистон Республикаси солиқ кодексида асосий воситаларга қуйидагича таъриф берилган – “Ўзбекистон Республикасида бирлик (тўплам) учун белгиланган (асосий восита сифатида эътироф этилган санадаги), қиймати базавий ҳисоблаш миқдорининг эллик баравари миқдоридан юқори бўлган, солиқ тўловчида мулк ҳуқуқи асосида турган (агар ушбу моддада бошқача қоида назарда тутилмаган бўлса) ва солиқ тўловчи томонидан товарларни ишлаб чиқаришда (хизматлар кўрсатишда) ёки маъмурий-бошқарув эҳтиёжлари учун узоқ вақт (давомийлиги ўн икки ойдан ортиқ вақт) мобайнида фойдаланиладиган мол-мулк солиқ солиш мақсадларида асосий восита деб эътироф этилади”.

“Асосий воситалар” номли 5-сон БҲМСда асосий воситаларга қуйидагича таъриф берилган: “Асосий воситалар — корхона томонидан узоқ муддат давомида хўжалик фаолиятини юритишда маҳсулот ишлаб чиқариш, ишларни бажариш ёки хизматлар кўрсатиш жараёнида ёхуд маъмурий ва ижтимоий-маданий вазифаларни амалга ошириш мақсадида фойдаланиш учун тутиб туриладиган моддий активлар.”

Асосий восита сифатида тан олиш масаласини Бухгалтерия ҳисобининг Миллий стандарти билан Бухгалтерия ҳисобини халқаро стандартлари ўртасидаги аҳамияти шундан иборатки БҲМС асосий восита сифатида тан олинган активларни барчаси ҳам МҲХС бўйича асосий восита сифатида тан олинавермайди. БҲМС бўйича асосий восита сифатида тан олинган асосий воситалар БҲХС ва МҲХСлари бўйича 3 турдаги активга ажратилади. Яъни, асосий воситалар, инвестицион мулк ва сотиш учун мўлжалланган асосий воситалар.

МҲХСлари мезонлари бўйича асосий восита компаниянинг асосий фаолияти, яъни ишлаб чиқариш, хизматлар кўрсатиш ёки ишлаб чиқариш жараёнларида бевосита қатнашиши, савдо, бошқарув жараёнларида билвосита қатнашиши, қиймати амортизация ажратмаси сифатида маҳсулот, иш ва хизматлар таннархига маълум бир давр (камида 1 йил) мобайнида киритиб бориш орқали қопланадиган активдир.

“Асосий воситалар” номли 16-сон Бухгалтерия ҳисобининг халқаро стандартида асосий воситаларга қуйидагича таъриф берилган – “Асосий воситалар – қуйидагилар учун мўлжалланган моддий активлардир:

а) маҳсулотларни ишлаб чиқариш ёки етказиб бериш, ёки хизматларни кўрсатиш, ёки бошқа томонларга ижарага бериш, ёки маъмурий мақсадларда фойдаланиш учун мўлжалланган; ва

б) бир даврдан узоқроқ муддат давомида фойдаланилиши кутилган”.

Бу стандартда асосий восита сифатида тан олиниши учун актив(меҳнат курали)нинг қийматига бирон бир чеклов ёки талаб қўйилмаган.

Инвестицион мулк эса, келажакда қиймати ортиши орқали ёки ижарага бериш орқали даромад олинадиган активдир. Бу актив кўчмас мулк, ер, транспорт воситалари ва бошқалар бўлиши мумкин. Лекин бу активлар компаниянинг ишлаб чиқариш, хизматлар кўрсатиш ва ишлар бажариш жараёнларида бевосита ҳам билвосита ҳам ишлатилмайди ёхуд фойдаланилмайди, шунингдек улар одатдаги хўжалик фаолияти бўйича сотишга мўлжалланган мулк бўлмаслиги керак.

“Инвестицион мулк” номли 40-сон БҲХСда инвестицион мулкка қуйидагича таъриф берилган: “Инвестицион мулк – бу ижарадан даромад олиш мақсадида ёки капиталнинг қиймати ошиши учун ёки иккаласи учун (мулк эгаси ёки молиявий ижара шартномаси асосида ижарага олувчи томонидан) эгалик қилинаётган мулк (ер ёки бино – ёки бинонинг қисми – ёки иккаласи) бўлиб, бунга қуйидаги мулклар кирмайди:

а) ишлаб чиқаришда ёки товарлар етказиб бериш ёки хизматлар кўрсатишда ёки маъмурий мақсадларда фойдаланиладиган; ёки

б) одатдаги хўжалик фаолиятидаги сотишга мўлжалланган мулклар”.

Сотиш учун мўлжалланган асосий воситаларга уларнинг баланс қиймати улардан фойдаланиш натижасида амортизация ҳисоблаш орқали қоплаш билан эмас, балки фақат сотиш орқали қопланадиган активлар киради. Бу турдаги активларни захиралардан фарқи компания бу актив(асосий воситалар)дан муқаддам фойдаланган, уларга амортизация ҳисоблаган ва кейинчалик уларни сотишга аҳд қилган бўлишида.

“Сотиш учун мўлжалланган узоқ муддатли активлар ва давом эттирилмайдиган фаолият” номли 5-сон МҲХСда сотиш учун мўлжалланган асосий воситаларга қуйидагича таъриф берилган: “Тадбиркорлик субъекти узоқ муддатли активни (ёки ҳисобдан чиқариш гуруҳини) агарда унинг баланс қиймати узлуксиз фойдаланиш орқали эмас, балки асосан сотув операцияси орқали қопланса сотиш учун мўлжалланган сифатида таснифлаши лозим”.

Таърифдан кўришиб турибдики, компания сотиш учун мўлжаллашда нафақат асосий воситаларни, балки фаолиятни бир қисмини, бир бутун ишлаб чиқариш линиясини, цехни сотиш учун мўлжалланган деб ҳисобга олиши мумкин. Шунинг ҳам таъкидлаш лозимки бундай тоифага фақат аҳамиятли активлар киритилиши лозим. Сотуш учун мўлжалланган асосий воситаларга корхона балансида асосий восита сифатида турган, кўп ҳолатларда фойдаланилмаётган, компания томонидан сотиб юбориш учун қарор қилинган активлар киради. Ҳисобдан чиқариш ёки реализация қилинадиган гуруҳларга эса ягона битим давомида биргаликда реализация қилиниши лозим бўлган активлар гуруҳи ва ушбу битим билан чиқиб кетаётган, ушбу актив билан бевосита боғлиқ бўлган мажбуриятларни киритишимиз мумкин.

Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари талаблари асосида асосий воситаларни молиявий ҳисобини юритиш ва ҳисоботлар тузиш ундан фойдаланувчиларда компания асосий воситалари тўғрисида реал, шаффоф ахборотларга эга бўлиш имкониятини яратади. Чунки, корхонанинг ижарага берган асосий воситалари ёки кейинчалик қиймати ортиши прогнози асосида фойда олиш мақсадида эгалик қилаётган мулкларини инвестицион мулк сифатида ҳисобга олиниши ва молиявий ҳолат тўғрисидаги ҳисобот(баланс)да асосий воситалар қийматини камайтиради. Компаниянинг иқтисодий нафи паст бўлган асосий воситалардан ёки айрим рентабеллиги оз фаолият қисмидан воз кечиш мақсадида уларни сотиш учун мўлжалланган узоқ муддатли активлар тоифасига ўтказиши ҳам молиявий ҳолат тўғрисидаги ҳисобот(баланс)да асосий воситалар қийматини камайтиради.

Адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 24 февралдаги ПҚ-4611-сонли «Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги Қарори. // www.lex.uz.

2. Исманов, И. Н., & Савинова, Г. А. (2021). Сопоставление Некоторых Аспектов Национальных Стандартов Бухгалтерского Учета и МСФО. *Central Asian Journal Of Innovations On Tourism Management And Finance*, 2(11), 14-19.

3. Кудбиев, Д. (2022). Особенности Учета Основных Средств В Узбекистане. *Periodica Journal of Modern Philosophy, Social Sciences and Humanities*, 11, 142-149.

4. Курбонова, Ш. А. (2023). ОСНОВЫ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ. In *Устойчивое развитие: анализ тенденций российской и мировой экономики* (pp. 381-384).

5. Адаменко А.А., Подобная Е.А., & Резниченко Д.А. (2019). Основные средства в МСФО и в российском учете. *Вестник Академии знаний*, (3 (32)), 14-19.

FISKAL SIYOSATI JARAYONIDA BYUDJET TASHKILOTLARIDA DAROMADLAR VA XARAJATLAR SMETASI VA ULARNI TUZISH TARTIBI AMALDAGI HOLAT VA UNI TAKOMILLASHTIRISH

Karimov .I

Fiskal instituti talabasi

Ilmiy rahbar i.f.d.

Qurbonov Z.N.

Annotatsiya: Ushbu maqolada byudjet tashkilotlarida daromadlar va xarajatlar smetasini tuzishning nazariy – uslubiy asoslari va uni takomillashtirish haqida so'z yuritilgan. Byudjet tashkilotlarida byudjet va byudjetdan tashqari mablag'lar bo'yicha daromadlar va xarajatlar smetalari ijrosining buxgalteriya hisobini yuritilishi orqali ushbu mablag'lar bo'yicha smetalari ijrosi jarayonida aktivlar va ularning manbalari bo'yicha axborotlar shakllantiriladi hamda taqdim etiladi.

Kalit so'zlar: byudjet, davlat byudjeti, smeta, moliya, iqtisodiyot, tashkilot, g'aznachilik, byudjet ijrosi, moliyaviy hisobot.

Аннотация: В данной статье говорится о теоретико-методических основах составления бюджета доходов и расходов в бюджетных организациях. Информация об активах и их источниках формируется и представляется в ходе исполнения смет по этим фондам путем учета исполнения смет доходов и расходов по бюджету и внебюджетным фондам в бюджетных организациях.

Ключевые слова: бюджет, государственный бюджет, смета, финансы, экономика, организация, казначейство, исполнение бюджета, финансовый отчет.

Abstract: This article talks about the theoretical and methodological basis of budgeting of income and income estimates in budget organizations. In the budget, information on the actors and sources of resources is formed during the execution of estimates on these funds by keeping accounting records of the execution of income and income estimates on budget and extra-budgetary funds.

Key words: budget, state budget, estimate, finance, economy, organization, treasury, budget implementation, financial report.

O'zbekiston Respublikasi mustaqillikka erishganidan so'ng bozor talabalariga javob bera oladigan milliy byudjet tizimini shakllantira oldi hamda ushbu sohada hozirgi kunga kelib xalqaro me'yor talablari darajasida strategik islohotlar amalga oshirib kelinmoqda. O'zbekiston Respublikasi byudjet tashkilotlarida smetasini tashkil etishning muhim tarkibiy qismi hisoblangan byudjet nazoratining nazariy va huquqiy asoslariga, uning zarurligi va mohiyati, turlari va usullariga tayangan holda ushbu mavzuni yoritishga harakat qildik.

O'zbekiston Respublikasi Byudjet tizimida amalga oshirilayotgan keng miqyosdagi islohotlar avvalambor byudjet tashkilotlarning faoliyatini takomillashtirishga qaratilgan. Bunda byudjet tashkilotlari xarajatlar smetalari va shtat jadvallarini tuzish, tasdiqlash va ularni ro'yxatdan o'tkazish va smeta ijrosi borasida yakuniy hisobotlarni tayyorlash va taqdim etish masalalari bir-biri bilan

bog‘liq, tizimli jarayon bo‘lib, ularni muntazam takomillashtirib borish dolzarb masalalardan biridir.

Moliya organlari tomonidan belgilangan byudjet parametrlari hamda tegishli ko‘rsatmasi asosida byudjet tashkilotlari bosh hisobchisi yoki iqtisodchisi tomonidan xarajatlar smetasi tuziladi.

Xarajatlar smetasi byudjet tashkilotlari va byudjet mablag‘lari oluvchilar tomonidan ularga tegishli moliya yili uchun yetkazilgan byudjetdan ajratiladigan mablag‘lar hajmi doirasida tuziladi. Byudjet tashkilotlari va byudjet mablag‘lari oluvchilarga tegishli moliya yili uchun byudjetdan ajratiladigan mablag‘lar hajmini yetkazish tegishli moliya organlari yoki byudjet mablag‘larini taqsimlovchilar tomonidan byudjet to‘g‘risidagi qonun hujjatlarida belgilangan muddatlarda amalga oshiriladi. Byudjet mablag‘larini taqsimlovchilarga tegishli moliya yili uchun byudjetdan ajratiladigan mablag‘lar hajmini yetkazish O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi tomonidan byudjet to‘g‘risidagi qonun hujjatlarida belgilangan muddatlarda amalga oshiriladi.

Xarajatlarni hisoblab chiqishda quyidagilarga amal qilish kerak:

- amaldagi xukumat qarorlari, farmoyishlari va me'yoriy hujjatlari;
- byudjet tashkilotlarining belgilangan tartibda tasdiqlangan xarajatlar me'yorlariga;
- tovar va xizmatlarni davlat tomonidan tartibga solinadigan baholari va tariflariga.

Jumladan, xarajatlar smetasiga ish xaqi uchun mablag‘lar qonunchilik bilan belgilangan maoshlari va ish xaqi stavkalari va ularga qo‘shimcha to‘lovlardan, amaldagi namunaviy shtatlar va me'yorlarga rioya qilishdan kelib chiqib kiritiladi. Ishbay usul bilan bajariladigan ishlar uchun ish xaqi xarajatlar smetasiga byudjet yiliga xarajatlar smetasida ko‘zda tutilgan ish xajmlaridan kelib chiqib kiritiladi. Bunda byudjetdan mablag‘ oluvchilarning tashkiliy funksiyasiga qarab amaldagi ish xaqi stavkalari va qonunchilikda belgilangan qo‘shimcha to‘lovlar tarifkatsiyalar asosida ish xaqlari to‘lanishi lozim.

Mehnatga haq to‘lash jamg‘armasidan yagona ijtimoiy to‘lovni to‘lash xarajatlari xarajatlar smetasiga O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining qarorlariga muvofiq belgilangan stavkalarda, qonunchilikka muvofiq yagona ijtimoiy to‘lov to‘lanadigan barcha to‘lov summalaridan kelib chiqqan holda kiritiladi.

Kommunal xizmatlar uchun xarajatlar limitlar doirasida kommunal xizmatlar uchun baho va tariflarni hisobga olgan xolda hisoblanadi; davolash, bolalar va boshqa ijtimoiy soha muassasalarida ovqatlanishga ketadigan xarajatlar tashkilotlarning har bir turi uchun tasdiqlangan ovqatlanish kunining o‘rtacha yillik sonidan va natural me'yorlaridan kelib chiqib hisoblanadi.

Yuqorida ko‘rsatilgan xarajatlar, shuningdek Davlat byudjeti xarajatlarining iqtisodiy tasnifi bo‘yicha boshqa xarajatlarni aniqlashda boshqa ko‘rsatkichlar va uslublar qo‘llanishi mumkin, ularning asoslanganligi xarajatlar smetasini ro‘yxatdan o‘tkazuvchi tegishli moliya organlari tomonidan tekshiriladi. Tegishli moliya organlari xarajatlar smetasini chuqurroq o‘rganish maqsadida tashkilotlarning

xarajatlar smetasini tuzish va ijro etishning istalgan bosqichida ularning qo‘shimcha hisob-kitoblarini talab qilishga haqlidirlar.

Byudjet tashkilotlarida xarajatlar smetasi tuzilgandan so‘ng mazkur tashkilot rahbari yoki rahbar o‘rinbosari tomonidan smeta xarajatlarining tuzilishi ko‘rib chiqiladi va ular tomonidan tasdiqlanadi.

Davlat byudjetining va davlat maqsadli jamg‘armalari byudjetlarining daromadlari qismi bo‘yicha davlat moliyaviy nazorati berilgan vakolatlar doirasida davlat soliq xizmati organlari tomonidan amalga oshiriladi.

Byudjet nazoratini amalga oshirishda quyidagi prinsiplarga amal qilinadi:

- nazoratini o‘tkazishning qonuniyligi
- nazoratini o‘tkazishning mustaqilligi
- nazorati natijalarining ishonchliligi.

Bosh boshqarma va uning hududiy boshqarmalari byudjet tashkilotlarini nazorat qilish borsaidagi vazifalariga muvofiq quyidagi funksiyalarni bajaradi:

a) byudjet tashkilotlarida byudjet mablag‘larini boshqarish va byudjet hisobini yuritish bo‘yicha maxsus avtomatlashtirilgan dasturiy mahsulotlar vositasida byudjet tashkilotlarining moliyaviy faoliyatini doimiy monitoring qilish sohasida:

- xarajatlar smetasiga kiritilgan byudjetdan ajratiladigan mablag‘larni haqqoniyliigi va ularni amaldagi normativlarga muvofiqligi yuzasidan dastlabki nazoratni o‘tkazish;

- mehnatga haq to‘lash bo‘yicha belgilangan razryadlarga, lavozim maoshlari, ustamalar, ish haqiga qo‘shimchalar va boshqa to‘lovlar miqdorlariga rioya etilishi ustidan dastlabki nazoratni amalga oshirish;

- xodimlarning belgilab qo‘yilgan cheklangan umumiy soniga, xodimlarning toifalari o‘rtasidagi o‘zaro nisbat normativlariga, namunaviy shtat normativlariga rioya etilishi yuzasidan dastlabki nazoratni amalga oshirish;

- tarifkatsiya ro‘yxatlarini tuzishning qonun hujjatlari bilan belgilangan tartibi va normativlariga rioya etilishi yuzasidan dastlabki nazoratni o‘tkazish;

b) O‘zbekiston Respublikasining Davlat byudjeti mablag‘lari va byudjet tashkilotlarining byudjetdan tashqari jamg‘armalari mablag‘laridan foydalanishda byudjet qonunchiligiga hamda byudjet va smeta-shtat intizomiga rioya etilishi ustidan moliyaviy nazoratni amalga oshirish sohasida:

- O‘zbekiston Respublikasi Davlat byudjeti va byudjet tashkilotlarining byudjetdan tashqari jamg‘armalari mablag‘laridan maqsadli foydalanilishida byudjet va smeta-shtat intizomiga rioya etilishi ustidan moliyaviy nazoratni amalga oshirish;

- davlat investitsiya dasturlarini amalga oshirish uchun markazlashgan manbalardan ajratilgan mablag‘lardan maqsadli foydalanilishi ustidan moliyaviy nazoratni amalga oshirish;

- ijtimoiy nafaqalar va moddiy yordam to‘lovlari uchun ajratilgan mablag‘lardan maqsadli foydalanilishi ustidan moliyaviy nazoratni amalga oshirish;

Xarajatlar smetasini ko‘rib chiqish va tasdiqlash O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining, Qoraqalpog‘iston Respublikasi Jo‘kori Kengesining yoki tegishli viloyatlar, shaharlar, tumanlar Xalq deputatlari kengashlari sessiyalarining byudjet

haqidagi qarori qabul qilingan kundan boshlab ikki hafta muddat ichida (agar boshqa muddat belgilanmagan bo'lsa) rasmiylashtiriladi.

Smeta xarajatlarining ko'rib chiqish va tasdiqlash jarayonida quyidagilarga e'tibor berish zarur. Jumladan: - smeta xarajatlarining belgilangan blankalarda to'g'ri tuzilganligini;

✓ xarajatlarni belgilangan parametrlar doirasida hamda choraklar va oylar kesimida to'g'ri taqsimlanganligini;

✓ iqtisod qilish tartibiga amal qilgan xolda xarajatlar smetalarida talab etilmaydigan tadbirlar uchun mablag'lar ajratishga yo'l qo'ymasligini;

✓ hisob-kitoblar va asoslantirishlar bilan tasdiqlanmagan summalarni xarajatlar smetalarida qabul qilishga yo'l qo'ymasligini e'tiborga olish zarur.

Tashkilotlarning xarajatlar smetalari, shuningdek markazlashgan xarajatlar smetalari tasdiqlangandan so'ng choraklar (oylar) kesimidagi xarajatlarni yillik umumlashmasi byudjet tasnifining bo'limlari, kichik bo'limlari, boblari va iqtisodiy tasnifi bo'yicha choraklarga (oylarga) bo'lingan holda tegishli moliya organiga ro'yxatdan o'tkazish uchun taqdim etiladi. Shu bilan bir vaqtda setlar, kontingentlar va shtatlar bo'yicha umumlashtirilgan ko'rsatkichlar taqdim etiladi.

Tashkilotlarning tasdiqlangan smetasini ro'yxatdan o'tkazish tegishli byudjet parametrlari tasdiqlangan paytdan boshlab qirq kundan kechiktirmay (ammo, moliya yilining 10 fevralidan kechikmagan holda) tegishli moliya organlari tomonidan amalga oshiriladi. Moliya organlari tomonidan tegishli tartibda tasdiqlangan xarajatlar smetalarini tasdiqlangan byudjetga, shuningdek byudjetni tuzish bo'yicha qonunchilikka muvofiq tuzilganligini tekshirib ko'radilar. Xarajatlar smetasi ushbu xarajatlar smetasida tasdiqlangan barcha guruhlar bo'yicha xarajatlarni xarajatlar yoyilmasiga va ularning hisob-kitoblariga to'liq mos kelishini tekshirgan holda ro'yxatdan o'tkazish uchun qabul qilinadi.

Byudjet mablag'laridan foydalanganliklari haqida byudjet tashkilotlari o'rnatilgan tartibda hisobot berib boradilar. Byudjet tashkilotlari va byudjetdan mablag' oluvchilar, byudjet va byudjetdan tashqari mablag'lar ijrosi bo'yicha oylik, choraklik va yillik moliyaviy hisobotlarni tuzadilar va quyidagi muddatlarda topshiradilar:

❖ yillik moliyaviy hisobotlar hisobot yilidan keyingi yilning 1 yanvar holatiga;

❖ choraklik moliyaviy hisobotlar hisobot yilining 1 aprel 1 iyul va 1 oktyabr holatiga;

❖ oylik moliyaviy hisobotlar hisobot oyidan keyingi oyning birinchi sanasi holatiga tuziladi.

Bunda byudjet tashkilotlari set, shtat va kontingentlar rejalarining bajarilishi to'g'risidagi hisobotlarni O'zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi tomonidan tasdiqlangan shakllarga muvofiq tuzadi va topshiradi. Ular tomonidan topshiriladigan moliyaviy hisobotlar tarkibiga quyidagilar kiradi:

➤ balans;

➤ xarajatlar smetasining ijrosi haqida hisobot;

➤ debitorlik va kreditorlik qarzlari to'g'risida ma'lumot;

➤ byudjet tashkilotini rivojlantirish jamg'armasi bo'yicha pul mablag'lari harakati to'g'risida hisobot.

Tibbiyot byudjet tashkilotlari o'zlarining moddiy rag'batlantirish va rivojlantirish jamg'armalari bo'yicha pul mablag'lari harakati to'g'risida hisobot topshiradilar. Ta'lim byudjet tashkilotlari muassasalarida o'qitishning to'lov-kontrakt shaklidan tushgan mablag'lar harakati to'g'risida hisobot topshiradilar; Barcha byudjet tashkilotlari boshqa byudjetdan tashqari mablag'lar harakati bo'yicha hisobotlarini, joriy yilning moliyaviy natijalari to'g'risida hisobotni va nomoliyaviy aktivlarning harakati to'g'risida hisobotlarini o'rnatilgan muddatlarda topshiradilar.

Byudjetdan mablag' oluvchilar tomonidan tasdiqlangan xarajatlar smetasiga asosan qabul qilingan majburiyatlar to'lovi amalga oshiriladi. Davlat byudjetidan majburiyatlar to'lovi belgilangan tartibda rasmiylashtirilgan byudjet mablag'i oluvchilarining taqdim etgan va byudjet majburiyatlari ijrosini tasdiqlovchi hujjatlari asosida (xarajatlar) amalga oshiriladi.

Xorij tajribalari shuni ko'rsatadiki, g'aznachilik tizimi samarali ishlab turishi uchun unga asos bo'ladigan hujjat-mamlakatning barcha yo'nalishlar bo'yicha xarajatlari batafsil ajratib chiqilgan rejani o'z ichiga olgan sifatli byudjetni shakllantirishdir. Shuni ta'kidlash zarurki, mamlakat byudjeti byudjet yili boshlangunga qadar, imkoni boricha, batafsil holda qabul qilinishi kerak. Aks holda, g'aznachilikning me'yoriy faoliyati beqarorlashuvi, uning samaradorligi pasayishi mumkin. Ikkinchidan, davlat byudjetini ijro etishning g'aznachilik tizimida byudjetning vazifasiga oid va iqtisodiy aniq tasnifi bo'lishi bilan birgalikda, moddiy-texnikaviy bazani mustahkamlash va dasturlar jadalligini oshirish zarur.

Xulosa qilib aytganda, byudjet tizimida boqichma-bosqich amalga oshirilayotgan islohotlar byudjet tashkilotlarining daromadlar va xarajatlar smetalari ijrosi hisobi uslubiyotini yanada takomillashtirishni talab etadi. 2022-2026 yillarda Yangi O'zbekistonni rivojlantirish bo'yicha Taraqqiyot strategiyasida xarajatlarning ijtimoiy yo'naltirilganligini saqlab qolgan holda Davlat byudjetining barcha darajalarida mutanosiblikni ta'minlash belgilangan. G'aznachilikni yagona hisob-raqamini joriy etish - Davlat byudjetini g'aznachilik ijrosidagi daromadlarni boshqarishning asosiy tamoyillaridan birini amalga oshirish natijasidir. Shuningdek, turli darajadagi byudjetlarning tushumini hamda byudjet va maqsadli jamg'armalarning mablag'larini optimal ishlatilishini kompleks nazoratini amalga oshirishni ta'minlash imkoniyatining yaratilishidir.

Adabiyotlar ro'yxati:

1. O'zbekiston Respublikasining «Byudjet kodeksi» 2013-yil 26-dekabrda 360 – sonli qonuni.

2. Mirziyoyev Sh.M. Buyuk kelajagimizni mard va olijanob xalqimiz bilan birga quramiz – Toshkent.: «O'zbekiston» NMIU, 2017- 488 b.

3. Mehmonov S. Byudjet hisobi. O'quv qo'llanma. – T.: «Fan va texnologiya». 2012. 352 b.

4. Ostanaqaulov M. Budjet hisobi. Darslik. – T.: «Talqin» 2008. 424 b

5. O'zbekiston Respublikasining “Buxgaltetriya hisobi to'g'risida”gi Qonuni. 2016 y. 13 aprel

6. “O‘zbekiston Respublikasi Davlat byudjetida turuvchi tashkilotlarning xarajatlar smetasi va shtatlar jadvalini tuzish, ko‘rib chiqish, tasdiqlash va ro‘yxatdan o‘tkazish tartibi to‘g‘risida” Nizom O‘z.R AV. tomonidan 2010 yil 19 noyabrda № 2157-son bilan ro‘yxatdan o‘tgan.

MOLIYAVIY HISOBOTNING XALQARO STANDARTLARINI TURLI MAMLAKATLARDA QO‘LLASH TAJRIBASI

Nasimova Nargizaxon Shavkatjonovna
Farg‘ona soliq texnikumi

Annotatsiya. Ushbu o‘rganish moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarini turli mamlakatlarda qo‘llash tajribasi o‘rganishga bag‘ishlangan bo‘lib, muallif tomonidan turli mamlakatlarda xalqaro standartlarini qo‘llash tajribasi tahlil etildi. Asosiy muammolar, qiyinchiliklar va kamchiliklar mavjud nuqtalar belgilandi.

Kalit so‘zlar: buxgalteriya hisobi tizimi, xalqaro standartlar, Anglov-sakson modeli, moliyaviy hisobot, milliy xususiyatlar, milliy kompaniyalar.

Аннотация. Данное исследование было посвящено изучению опыта применения международных стандартов финансовой отчетности в разных странах, при этом автором был проанализирован опыт применения международных стандартов в разных странах. Отмечены основные проблемы, трудности и недостатки.

Ключевые слова: система бухгалтерского учета, международные стандарты, англосаксонская модель, финансовая отчетность, национальные особенности, национальные компании.

Abstract. This study was devoted to the study of the experience of applying international financial reporting standards in different countries, while the author analyzed the experience of applying international standards in different countries. The main problems, difficulties and shortcomings are noted.

Keywords: accounting system, international standards, Anglo-Saxon model, financial reporting, national characteristics, national companies.

Hozirgi kunda jahondagi mamlakatlar orasida chuqurlashib borayotgan globallashuv va integratsiya jarayonlari umumiy tan olingan xalqaro me‘yorlar va standartlarga o‘tish hamda ularga bo‘yicha milliy hisob tizimini o‘zgarishlariga sabab bo‘lmoqda. O‘z navbatida buxgalteriya hisobi tizimini standartlashtirish jarayoni xalqaro darajada murakkab va milliy buxgalteriya standartlarining xilma-xilligi bilan bog‘liq bu o‘z navbatida bir qator muammolarni hal qilishni talab qiladi.

Ushbu muammolar tufayli xo‘jalik yurituvchi subyektlar o‘z faoliyatini to‘xtatishi, u yoki bu harakatlarga o‘zgartirishlar kiritishi va boshqa harakatlarni amalga oshirishga to‘g‘ri kelmoqda. O‘zbekiston Respublikasiga o‘z sarmoyalarini kiritayotgan investorlarda ham shu kabi muammolar bo‘lmasligi uchun moliyaviy hisob jarayonida olib borilayotgan islohotlarning asosiy yo‘nalishi sifatida xalqaro

standartlar asosida hisob jarayonini tashkil etishni belgilash maqsadga muvofiq hisoblanadi [2]. Bu borada Prezidenti Sh.Mirziyoyev tomonidan imzolangan “Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o‘tish bo‘yicha qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida” [1] 2020-yil 24-fevraldagi PQ-4611 qarori yurtimizda hisob siyosatida yangi sahifa ochdi.

Bugungi kunda moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarini (MHXS) qo‘llash bo‘yicha turli xil yondashuvlar mavjud. Biroq, har qanday holatda, xalqaro standartlarning joriy yetilishi bilan korxonalar foyda oshirishga va uning biznes natijalarini yashirishga qaratilgan bo‘lishi lozim. Dunyo bo‘ylab kompaniyalarning buxgalteriya amaliyotida MHXSni joriy yetish holati tahlili shuni ko‘rsatyaptiki bugungi kunda ko‘plab davlatlar xalqaro standartlardan foydalanish tendensiyasida ketmoqda bu uning ijobiy ta‘siridan dalolat beradi. Shunday qilib, 2022-yilgi The IFRS® Foundation ma‘lumotlariga ko‘ra dunyoning 167 mamlakatida, shu jumladan Avstriya, AQSH, Yaponiya, Hindiston va Rossiyada MHXSni qo‘llash amaliyoti joriy etilmoqda [5]. Ushbu ro‘yxatning doimiy kengayishi MHXSning joriy etilishi tadbirkorlik faoliyati va biznes-loyihalarni, shu jumladan xorijiy kompaniyalar bilan hamkorlikda amalga oshirishni soddalashtirishi bilan izohlanadi.

Bugungi kunda dunyoda mintaqaviy, iqtisodiy, siyosiy va ijtimoiy xususiyatlarga qarab bir nechta buxgalteriya tizimlari mavjud. Ma‘lumki, buxgalteriya tizimlari quyidagi turlarga bo‘linadi: Anglov-sakson, kontinental, Janubiy Amerika va Islomiy modellar. Anglov-sakson modelida moliyaviy hisobotlar investorlar va kreditorlar uchun asosiy ma‘lumot manbai sifatida qaraladi. Qimmatli qog‘ozlar bozorida mavjud bo‘lgan deyarli barcha kompaniyalar o‘zlarining moliyaviy ahvoli to‘g‘risida obyektiv ma‘lumot berishdan bevosita manfaatdor bo‘lishadi. Bugungi kunda ushbu model Buyuk Britaniya, AQSH, Avstraliya, Isroil, Hindiston, Kanada, Markaziy Amerika mamlakatlarida va boshqalarda qo‘llaniladi.

Anglov-sakson modelidan farqli o‘laroq, kontinental model buxgalteriya hisobini qonuniy tartibga solishga katta e‘tibor beradi va moliyaviy hisobotlarning asosiy foydalanuvchilari soliq va boshqa davlat idoralari hisoblanadi. Bunday modelga ega mamlakatlar qatoriga Avstriya, Misr, Daniya, Ispaniya, Italiya, Germaniya, Norvegiya, Portugaliya, Fransiya, Yaponiya, Belorussiya va O‘zbekistoni ham kirishi mumkin.

Janubiy Amerika modelining ajoyib xususiyati beqaror iqtisodiy vaziyat va yuqori inflyatsiya tufayli yuzaga keladigan narxlarning umumiy darajasidagi o‘zgarishlarni hisobga olgan holda moliyaviy hisobot ko‘rsatkichlarini tuzatishlardan iborat bo‘ladi. Bunday tuzatishlar moliyaviy hisobotlarning ishonchligini ta‘minlash uchun zarurdir. Ushbu model Braziliya, Peru, Urugvay, Chili va hokazo mamlakatlarga xosdir.

Buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobotni tashkil etish shakllaridan biri musulmon mamlakatlariga xos bo‘lgan va ularning milliy xususiyatlari ta‘siri ostida shakllangan Islomiy modeliga asoslanadi [4]. Ushbu model, xususan, daromadni oshirish uchun moliyaviy dividendlar olishni taqiqlaydi va aktivlar hamda majburiyatlarni baholashda faqat bozor narxlaridan foydalanishni talab etadi.

Xorijiy mamlakatlar tajribasi va ekspertlari fikrlariga ko'ra bugungi kunda MHXSni qo'llash va amalga oshirish darajasiga qarab mamlakatlarni quyidagi guruhga birlashtirish mumkin:

1) maxsus protseduralardan foydalangan holda kompaniyalari MHXSni to'g'ridan-to'g'ri foydalanuvchi (Yevropa Ittifoqi mamlakatlari, AQSH, Yaponiya);

2) hududida joylashgan barcha kompaniyalar uchun milliy standartlarning MHXS bilan yaqinlashishi yo'lini tanlagan (Buyuk Britaniya);

3) MHXSni milliy standartlarga aylantirish yo'lini tanlaganlar (Yangi Zelandiya, Avstraliya, Gonkong, Singapur);

4) milliy xususiyatlarni hisobga olgan holda yangi milliy standartlarni ishlab chiqish va mavjud milliy standartlarni MHXSga muvofiqligi takomillashtirish yo'lini tanlagan (Hindiston);

5) MHXSni joriy etib o'zining milliy standartlar sifatida to'g'ridan-to'g'ri tan olgan mamlakatlar.

Shunisi qiziqki, MHXSga o'tayotgan ba'zi mamlakatlar (masalan, Keniya) o'zining milliy standartlar sifatida to'g'ridan-to'g'ri MHXSni tan oldi va joriy etdi bunday yechim birinchi navbatda ularning milliy standartlarni ishlab chiqishda sarflanadigan mablag'larni tejash bilan asoslanadi.

Shu bilan birga hozirgi vaqtda MHXSga o'tayotgan mamlakatlar uchun buxgalteriya hisobining xalqaro talablariga to'liq o'tgan va moliyaviy hisobotning xalqaro standartlaridan foydalanadigan mamlakatlar tajribasi katta qiziqish uyg'otadi. Shu bilan birga, xorijiy kompaniyalarning buxgalteriya amaliyotida xalqaro standartlarning joriy yetilishi holatini o'rganish shuni ko'rsatadiki, faqat 35 mamlakatda ro'yxatdan o'tgan kompaniyalar uchun MHXSni qo'llash majburiy deb e'lon qilgan [3]. Ushbu mamlakatlar to'rt guruhga bo'lingan:

1) yaqin Sharq mamlakatlari (Bahrayn, Quvayt va boshqalar.);

2) Janubiy Amerika mamlakatlari (Peru, Gonduras va boshqalar.);

3) sobiq Britaniya koloniyalari (Barbados, Kipr, Keniya, va boshqalar.);

4) o'tish iqtisodiyotidagi mamlakatlar (Gruziya, Xorvatiya, va boshqalar.).

O'tkazilgan tadqiqot natijasida shuni aytishimiz mumkinki o'tish davri iqtisodiyoti bo'lgan mamlakatlar tomonidan MHXSni birinchi marta joriy yetish va ulardan foydalanish jarayonida quyidagi asosiy qiyinchiliklar va kamchiliklar mavjud:

1. Milliy moliyaviy hisobot standartlari va MHXSni qo'llash uchun aniq huquqiy-normativ talablarning yo'qligi, shuningdek MHXSdan amalda foydalanishni majburiy qiladigan qonunchilikning yo'qligi.

2. MHXSga muvofiq moliyaviy hisobotlarni tayyorlash uchun yetarli miqdordagi yuqori malakali mutaxassislarning yetishmasligi, shuningdek, bunday mutaxassislarni tayyorlash uchun mavjud mablag'lar yo'qligi.

3. Mustaqil audit professional tashkilotlarining mavjud emasligi. Moliyaviy hisobotlarning ishonchliligini oshirishning shartlaridan biri bu ma'lum bir kompaniyada moliyaviy hisobotlarning to'g'ri tayyorlanganligini tasdiqlovchi mustaqil tashqi auditning mavjudligi. Savol shundaki, auditorlar o'z mijozlaridan, ayniqsa o'tish davri iqtisodiyoti bo'lgan mamlakatlarda aniq va qay darajada mustaqil bo'lishlari lozimdir.

4. MHXSni amalga oshirish bilan bog‘liq yana bir muammo xalqaro standartlardan foydalanishning umumiy qoidalarining yo‘qligi bo‘lishi mumkin. MHXS prinsiplar asosida ishlab chiqilgan va ulardan foydalanish bo‘yicha batafsil ko‘rsatmalar mavjud emas. Bunday holda, MHXSni amalga oshirish va undan keyingi qo‘llash jarayonini boshqarish vazifalarini o‘z zimmasiga oladigan Markaziy milliy organni yaratishga e‘tibor qaratish lozim.

Umumiy xulosa sifatida shuni aytishimiz mumkinki yurtimizda moliyaviy hisobotlarni tayyorlashda MHXSdan foydalanishning afzalliklari iqtisodiyotning mikroiqtisodiy va makroiqtisodiy darajalariga bog‘liq. MHXSga o‘tish milliy kompaniyalari uchun ham ijobiy, ham salbiy oqibatlarga olib kelishi mumkin. Ijobiy jihatlar qatoriga shaffoflikni oshirish, ko‘rsatkichlarning taqqoslanishini yaxshilash va natijada ularning faoliyatini tahlil qilish va xalqaro kapital bozorlariga kirishni osonlashtirish imkoniyatlarini oshirish kiradi.

O‘zbekistonda MHXSni samarali amalga oshirish va ulardan foydalanish uchun davlat organlari va jamoat professional tashkilotlari muhim ahamiyatga ega, ularning roli MHXSni joriy etishda hamda qo‘llashda bir biriga ko‘maklashishi orqaligina erishish mumkindir.

Adabiyotlar ro‘yxati:

1. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 24-fevraldagi PQ-4611-sonli “Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o‘tish bo‘yicha qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi Qarori. // www.lex.uz.

2. Tohirovich, Q. N. (2021). International financial accounting standards in Uzbekistan. *ACADEMICIA: An International Multidisciplinary Research Journal*, 11(4), 328-333.

3. Невдах, С. В. Мировой опыт применения МСФО / С. В. Невдах, А. С. Николенко. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 15 (305). — С. 344-346.

4. Исманов, И. Н., & Савинова, Г. А. (2021). Сопоставление Некоторых Аспектов Национальных Стандартов Бухгалтерского Учета и МСФО. *Central Asian Journal Of Innovations On Tourism Management And Finance*, 2(11), 14-19.

5. Эрматов, А. А., & Гафурова, М. М. (2022). Совершенствование Учета Собственного Капитала В Условиях Перехода На Мсфо. *Central Asian Journal of Innovations on Tourism Management and Finance*, 3(12), 8-16.

ИНСОН КАПИТАЛИ ВА УНГА ҚИЛИНГАН ИНВЕСТИЦИЯЛАРНИ БОШҚАРИШДА БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИНИНГ АҲАМИЯТИ

Очилов Олмос Икром ўғли
ТМИ докторанти

Аннотация. Мақолада иқтисодий барқарорликни таъминлашда инсон капиталининг ўрни, аҳамияти, ресбуликамизда ушбу масалада олиб борилаётган ислохотлар мазмуни атрофлича ёритилган. Хўжалик юритувчи субъектларда инсон капиталига қилинган инвестицияларни самарали бошқаришда уларни бухгалтерия ҳисобининг муҳим объектларидан бири сифатида талқин қилишнинг зарурати очиқ берилган.

Калит сўзлар: инсон капиталли, инсон капиталига инвестициялар, бухгалтерия ҳисоби, бюджет харажатлари, ҳисоб сиёсати.

Бугунги кунда хўжалик юритувчи субъектларнинг рақобатдошлигини таъминловчи устувор жиҳатлардан бири бу инсон капиталидир. Инсон капиталига инвестициялар ҳар қандай фаолият соҳасидаги корхоналар ривожланишида муҳим аҳамият касб этган ҳолда инсон капиталини яратиш ва тўплаш стратегик вазифалардан бири сифатида қаралади. Жумладан, Жаҳон банкининг “Халқлар бойлигининг ўзгариши 2018” ҳисоботида инсон капиталига тараққиёт драйвери деб таъриф берилган.¹ Шунингдек, инсон капиталига инвестицияларнинг мамлакатни ижтимоий-иқтисодий жиҳатдан жадал ривожлантириш учун қанчалик муҳим эканлигини Президентимиз қуйидагича таъкидлаб ўтганлар: “Ривожланган мамлакатларда таълимнинг тўлиқ циклига инвестиция киритишга, яъни бола 3 ёшдан 22 ёшгача бўлган даврда унинг тарбиясига сармоя сарфлашга катта эътибор берилади. Чунки ана шу сармоя жамиятга 15-17 баробар миқдорда фойда келтиради. Бизда эса бу кўрсаткич атиги 4 баробарни ташкил этади. Бинобарин, инсон капиталига эътиборни кучайтиришимиз, бунинг учун барча имкониятларни сафарбар этишимиз шарт.”² Дарҳақиқат, республикамизда инсон капиталига қилинган инвестициялар самарадорлиги ҳали хануз пастлигича қолмоқда. Бу эса ушбу мақсадлар учун йўналтирилаётган маблағлардан самарали фойдаланишни тақозо этади.

Мамлакатимизда инсон капиталини ривожлантиришга давлат томонидан доимий эътибор қаратиб келинмоқда. Хусусан, 2023 йилда давлат бюджети харажатлари таркибида ижтимоий харажатлар 50,4 % ёки 129891,0 млрд.сўмни ташкил этган бўлиб, унда таълимга йўналтирилган харажатлар 58372,0 млрд.сўм ёки жами бюджет харажатларининг 22,6 фоизини ташкил этмоқда.³ Жорий йилда республикамизда инсон капиталига қилинган харажатлар қуйидагича тақсимланган (1-жадвал).

¹ Lange, Glenn-Marie, Quentin Wodon, and Kevin Carey, eds. 2018. *The Changing Wealth of Nations 2018: Building a Sustainable Future*. Washington, DC: World Bank. doi:10.1596/978-1-4648-1046-6.

² Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномаси.—Т.: “Халқ сўзи”, 2018 йил 29 декабр, №271-272.

³ [Budjet_23_uz.pdf \(mf.uz\)](#) Фукаролар учун бюджет 2023, 15-20 бетлар.

2023 йилда давлат бюджетидан инсон капиталига йўналтириладиган инвестициялар бўйича прогноз кўрсаткичлар⁴

№	Харажат тури	Суммаси (млрд.сўм)	Салмоғи (жами ижтимоий харажатларга нисбатан фоизда)
1.	Таълим харажатлари, жами	58372,0	44,9
1.1.	Мактабгача таълим	10993,0	8,5
1.2.	Умумий таълим	36979,0	28,5
1.3.	Ўрта махсус, касб-ҳунар коллежлари ва адемик лицейлар	3000,0	2,3
1.4.	Олий таълим	4848,0	3,7
2.	Соғлиқни сақлаш харажатлари, жами	28426,0	21,88
3.	Фан	1843,0	1,4
4.	Маданият	2486,0	1,9
5.	Спорт	2317,0	1,78
Жами ижтимоий харажатлар		129891,0	100

Жадвал маълумотларидан кўриниб турибдики, республикада инсон капиталига инвестициялар бюджет харажатлари таркибида энг юқори салмоққа эга. Бироқ, инсон капиталига йўналтирилаётган инвестициялар самарадорлигини аниқлаш, яъни ҳақиқатда ҳам ушбу маблағлар эвазига шаклланадиган инсон капитали сифатига баҳо бериш тизими бизда мавжуд эмас. Шунингдек, инвестицияларни бошқариш назарияси ва амалиётида миллий иқтисодиётнинг муҳим муаммоларидан бири бўлган инсон капиталига инвестицияларга етарлича эътибор қаратилмаяпти.

И.Н.Краковскаянинг таъкидлашича “Сўнгги ўн йилликларда инсон ресурсларини бошқаришда инсон капиталига стратегик аҳамият берилганлиги ва инсон активларини бошқариш воситалари доимий равишда ривожланиб ва такомиллашиб боришига қарамай, ушбу турдаги активларга инвестициялар ҳам тижорат ҳам нотижорат ташкилотлар фаолиятининг энг “заиф” йўналишларидан бири бўлиб қолмоқда.”⁵

Дарҳақиқат, бугунги кунда давлат томонидан инсон капиталини ривожлантириш борасида қатор ислохотлар амалга оширилаётганига қарамай, бу борада тадбиркорлик субъектларининг фаолиятини қониқарли деб бўлмади. Хўжалик юритувчи субъектлар томонидан ходимларни ижтимоий

⁴ <https://www.mf.uz> Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги расмий сайти маълумотлари асосида муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

⁵ Краковская И.Н. Разработка теории и методологии управления инвестициями в человеческий капитал в условиях инновационного развития организации: автореф. дис. ... д.э.н. – М.: МГТУ, 2011, 3 б.

қўллаб қувватлаш, ўқитиш ва малакасини ошириш мақсадида маблағлар сарфланиб келинмоқда. Аммо, уларни инсон капиталига инвестиция сифатида баҳолаш мезонлари мавжуд эмас. Умуман, хўжалик юритувчи субъектларда инсон капитали ва унга қилинган инвестициялар ҳисобини юритиш амалиётида бир қатор муаммолар мавжуд. Ушбу муаммоларга қуйидагиларни киритиш мумкин:

- хўжалик юритувчи субъектларнинг ички меъёрий ҳужжатларида (Ҳисоб сийёсати ва бошқалар) инсон капиталига инвестициялар, уларга киритилиши лозим бўлган харажатлар таркиби ўз аксини топмаган;

- инсон капиталига қилинган инвестицияларни ҳужжатлаштириш, бухгалтерия ҳисоби счётларида акс эттириш тартиблари ишлаб чиқилмаган;

- инсон капитали ва унга қилинган инвестициялар тўғрисида ахборотларнинг молиявий ҳисоботларда акс эттириш бўйича услубёт мавжуд эмас.

Юқорида келтириб ўтилган муаммолар инсон капиталига қилинган инвестициялар самарадорлиги ва уларнинг молиявий барқарорликка таъсирини баҳолаш имконини бермайди. Хўжалик юритувчи субъектлар бошқарув органлари ҳам инсон капитали ва унга қилинган инвестицияларнинг молиявий ва иқтисодий самарадорлигини аниқлай олмаганликлари боис, ушбу масалага етарлича эътибор қаратмайдилар. Шунингдек, инсон капиталига инвестицияларнинг юқори рискка ва узоқ муддатли қопланиш муддатига эга эканлиги ҳам бошқарув қарорларига салбий таъсир кўрсатади. Бундан ташқари, хўжалик юритувчи субъектларда инсон капиталига қилинган инвестицияларни ҳисобга олиш, уларнинг фаолият самарадорлигига таъсирини баҳолаш услубиётини ишлаб чиқишга қаратилган илмий тадқиқотларнинг етарлича олиб борилмаганлиги ҳам хўжалик юритувчи субъектларнинг бу борадаги фаолияти сустлигига сабаб бўлмоқда.

Хорижий манбаларда инсон капиталига қилинган харажатлар компания жами операцион харажатларининг деярли 70 фоизини ташкил этиши келтирилади.⁶ Бу эса инсон капиталининг бизнес тараққиёти учун нечоғлик муҳим аҳамият касб этишини кўрсатади.

Республикамызда ҳам хўжалик юритувчи субъектлар самарадорлигини баҳолашда инсон капитали билан боғлиқ кўрсаткичларга эътибор қаратилади. Жумладан, Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2015 йил 28 июльдаги 207-сон Қарори билан тасдиқланган “Давлат улуши бўлган акциядорлик жамиятлари ва бошқа хўжалик юритувчи субъектлар фаолияти самарадорлигини баҳолаш мезонлари тўғрисида Низом”да инсон капитали билан боғлиқ қуйидаги кўрсаткичлар келтириб ўтилган.

- меҳнат унумдорлиги;
- ходимларни ўқитиш харажатлари, бир ходим ҳисобида;
- ходимлар қўнимсизлиги коэффициенти.

⁶ Tony Jeanetta. Benefits of Investing in Your Human Capital Development. <https://theolsongroup.com/5-benefits-investing-human-capital>

Ушбу кўрсаткичлар хўжалик юритувчи субъектлар самарадорлигининг муҳим кўрсаткичлари (KPI) сифатида баҳоланиб, инсон капиталига қилинган инвестициялар натижадорлигини ҳам беглилашда хизмат қилади. Бироқ, мазкур кўрсаткичлар инсон капиталига қилинган инвестициялар таркибини тўлиқ ўз ичига олмайди.

Юқоридагилардан келиб чиқиб, хўжалик юритувчи субъектларда инсон капитали сифатини ҳамда унга қилинадиган инвестициялар ҳажмини оширишга қаратилган қуйидаги таклиф ва тавсияларни келтириб ўтишни жоиз деб биламиз.

- Хўжалик юритувчи субъектларда инсон капиталига инвестициялар сифатида тан олинадиган харажатлар таркибини белгилаш ва уларни ҳисобга олиш тартибларини ишлаб чиқиш.

- Хўжалик юритувчи субъектларнинг тармоқ хусусиятларидан келиб чиқиб инсон капиталига инвестициялар самарадорлигини баҳолаш услубиётини яратиш.

- Инсон капиталининг корхона фаолияти натижалари ва самарадорлигининг муҳим кўрсаткичларига (KPI) таъсирини баҳолаш мезонлари, усулларини ишлаб чиқиш ва амалиётга жорий этиш.

Ушбу таклиф ва тавсияларни амалга оширилиши хўжалик юритувчи субъектларнинг инсон капиталига йўналтирадиган инвестициялари ҳажмининг ошиши, инсон капитали сифатининг янада яхшиланиши ва тадбиркорлик фаолиятининг ривожланишини таъминлашга хизмат қилади.

MOLIYAVIY HISOBNING XALQARO STANDARTLARIGA O'TISHNING XORIJIY MAMLAKATLAR TAJRIBASI VA ULARNI QO'LLASH TARTIBI

Rasulova Shaxnoza Xatamovna

Farg'ona politexnika instituti

Abdullayeva Madinabonu Mahmudjon qizi,

Farg'ona politexnika institute talabasi

Аннотатсия. Ushbu tadqiqot Moliyaviy hisobning xalqaro standartlariga o'tish bo'yicha xorijiy mamlakatlar tajribasini o'rganishga qaratilgan bo'lib, asosiy maqsad sifatida bu boradagi Rossiya federatsiyasi misolida MHXSni joriy etishning asosiy bosqichlari izohlangan, shundan kelib chiqqan holda MHXSga o'tishning sabablari va bosqichlari, MHXSni tashkilotda qo'llash hamda axborot manbalari yoritilgan

Калит со'злар: Moliyaviy hisobning xalqaro standartlari, MHXSga o'tishning sabablari, MHXSga o'tishning bosqichlari, MHXSni tashkilotda qo'llash, axborot manbalari, MHXS hisobotlari.

Аннотация. Настоящее исследование направлено на изучение опыта зарубежных стран по переходу на международные стандарты финансового

учета, а основная цель — объяснить основные этапы внедрения Международного стандарта финансовой отчетности на примере Российской Федерации, исходя из этого. , выделены причины и этапы перехода на МСФО, применение МСФО в организации и источники информации.

Ключевые слова: международные стандарты финансового учета, причины перехода на МСФО, этапы перехода на МСФО, применение МСФО в организации, источники информации, отчеты МСФО.

Abstract. This study is aimed at studying the experience of foreign countries in the transition to international financial accounting standards, and the main goal is to explain the main stages of implementation of the International Financial Reporting Standard using the example of the Russian Federation, based on this. , the reasons and stages of the transition to IFRS, the application of IFRS in the organization and sources of information are highlighted.

Key words: international financial accounting standards, reasons for the transition to IFRS, stages of transition to IFRS, application of IFRS in an organization, sources of information, IFRS reports.

Xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (IFRS) 2023 yil uchun IFRS® Foundation ma'lumotlariga ko'ra, 168 mamlakat, jumladan Avstriya, AQSh, Yaponiya, Hindiston va Rossiya[1] tomonidan qo'llaniladi. Ushbu ro'yxatning doimiy ravishda kengayishi MHXSni joriy etish tadbirkorlik faoliyatini soddalashtirish va biznes loyihalarni, shu jumladan xorijiy kompaniyalar bilan hamkorlikda amalga oshirishni soddalashtirishi bilan izohlanadi.

Amaldagi qonunchilik MHXSni bozorning barcha ishtirokchilariga qo'llash majburiyatini yuklamaydi, balki faqat konsolidatsiyalangan moliyaviy hisobotni tuzuvchilarga[2] yuklaydi. Biz quyidagi kompaniyalar haqida gapiramiz:

- nodavlat pensiya va pay investitsiya fondlari;
- sug'urta kompaniyalari (istisno faqat tibbiy xizmatlar sohasidagi sug'urtalovchilar uchun taqdim etiladi);
- kredit tashkilotlari;
- bank xolding kompaniyalarini boshqaruvchi tashkilotlar;
- qimmatli qog'ozlari xorijiy fond birjalarida sotiladigan kompaniyalar.

MHXSni qo'llash boshqa holatlarda majburiy bo'lishi mumkin. Misol uchun, agar bank yoki investor buni so'rasa. Xalqaro standartlarning asosiy maqsadi kompaniyaning holati to'g'risida ishonchli ma'lumot olish bo'lganligi sababli, ushbu ma'lumotlarga asoslanib, uning moliyaviy holatining obyektiv tasavvurini shakllantirish va kelajak uchun prognozni tayyorlash mumkin. MHXS bo'yicha hisobot berish bozor ishtirokchisiga qarz mablag'larini olishda yoki moliyalashtirishni jalb qilishda qulayroq shartlarga ishonish imkonini beradi: kreditor yoki investor uchun kredit stavkasiga kiritilgan risklarni baholash osonroq bo'ladi.

Rossiyada MHXSga o'tishning sabablari boshqacha bo'lishi mumkin, ammo bunday qarorning asosiy maqsadi ma'lum afzalliklarga ega bo'lishdir. Ular orasida pastroq foiz stavkasida kredit olish barobarida xorijiy fond bozoriga chiqish yoki xorijiy korxonalar bilan import-eksport aloqalarini rivojlantirishni ham alohida ta'kidlash joiz. Agar bosh kompaniya chet elda joylashgan bo'lsa, u xalqaro

standartlarga muvofiq tayyorlangan hisobotni ham talab qilishi mumkin: bu foydalanilgan hujjatlarning bir xilligini ta'minlaydi.

Olingan ma'lumotlarga asoslanib, Rossiya Federatsiyasida faoliyat yurituvchi sho'ba korxonada pozitsiyasining barqarorligi to'g'risida xulosa chiqarish, uning xodimlari tomonidan tuzilgan bitimlarning shaffofligi kafolatlarini olish va xorijiy sheriklar bilan hamkorlik qilish imkoniyatini ta'minlash mumkin. MHXS bo'yicha hisob siyosatining bir xilligi kompaniyalar guruhi uchun muhim rol o'ynaydi.

Bundan tashqari, Rossiya Federatsiyasida MHXSdan foydalanish kompaniya rahbariyatining boshqaruv qarorlarini qabul qilish uchun asos sifatida xalqaro standartlardan foydalanish istagi bilan bog'liq bo'lishi mumkin. Xalqaro miqyosda tan olingan qoidalar tranzaksiyalarning iqtisodiy mazmunini yaxshiroq aks ettiradi va shuning uchun hisobot berish uchun ko'proq mos keladi.

Xalqaro moliyaviy hisobot standartlariga o'tishni rejalashtirayotganda, biz korxonaga tanish bo'lgan jarayonlarni jiddiy qayta qurish haqida gapirayotganimizni tushunishingiz kerak. MHXSni joriy etish bir necha asosiy bosqichlarni o'z ichiga oladi:

1. Kompaniya buxgalteriya hisobi va boshqaruv hisobini birlashtirish. Ushbu turdagi yozuvlar bo'yicha ma'lumotlarning nomuvofiqligi ko'plab tashkilotlar uchun jiddiy muammo tug'diradi: hujjatlardagi turli ma'lumotlar unga bo'lgan ishonchni susaytiradi va rejalashtirishni qiyinlashtiradi. Ushbu bosqich tashkilot rahbariyati tomonidan MHXSga o'tish to'g'risida qaror qabul qilish va buning uchun zarur bo'lgan resurslarni baholashdan boshlanadi. Avvalo, korxonada xalqaro standartlarni joriy etishning nuanslarini tushunadigan mutaxassis bor yoki yo'qligini aniqlashingiz kerak.

2. Buxgalteriya hisobining yagona metodologiyasini ishlab chiqish. Buxgalteriya hisobidagi nizolarni hal qilish uchun ularni sinxronlashtirish talab qilinadi. Hujjatlarni solishtirish chastotasini oshirish orqali kompaniya vaqt va resurslarni behuda sarflaydi, ammo kelishmovchiliklar sabablarini aniqlay olmaydi. Yagona metodologiyani ishlab chiqish uchun auditorlarga murojaat qilib, kompaniya buxgalteriya hisobining har bir turi bo'yicha muayyan operatsiyalarni aks ettirish talablarini belgilaydigan qoidalar to'plamini oladi. Guruhga kiritilgan barcha kompaniyalar eng yagona hisobot shakllarini talab qiladi. Dasturiy ta'minot mahsulotini tanlashda siz uni amalga oshirish xarajatlarini va foydalanishning afzalliklarini hisoblashingiz kerak. Avtomatlashtirish MHXSga o'tishni osonlashtirishi mumkin, ammo bu usul odatda IFRS hisobotlarini muntazam ravishda tayyorlaydigan kompaniyalar tomonidan qo'llaniladi. Ma'lumotlarni taqqoslash bilan bog'liq ko'plab masalalarni MS Excel yordamida hal qilish mumkin. Bunday holda, asosiy ma'lumotlar 1C buxgalteriya tizimidan yoki boshqa buxgalteriya tizimidan yuklab olinadi.

3. O'tish sanasida dastlabki balansni shakllantirish. Korxonaning aktivlari va uning majburiyatlarini baholash uchun mustaqil professional ekspertlarni taklif qilish tavsiya etiladi. Xalqaro standartlarni birinchi marta qo'llashda kamida uchta hisobot sanasi uchun hujjatlarni tayyorlash kerak. Hisobot sanalarini aniqlash uchun aksiyadorlar, kompaniyaga kredit beradigan moliya institutlari va investorlarning manfaatlarini hisobga olish kerak. Ushbu ma'lumotlar bizga qoidalarga muvofiq

hisobotlarni tayyorlashni optimallashtirish, audit zarurligini aniqlash va korxonada xalqaro buxgalteriya bo'limini yaratish yoki tashqi maslahatchilarni yollash foydasiga tanlov qilish imkonini beradi.

4. MHXSga muvofiq moliyaviy hisobotlarni tayyorlash. Yiliga bir yoki ikki marta hisobot berganda, tegishli mutaxassisni shtatda ushlab turish amaliy emas. Vaqti-vaqti bilan tashqi mutaxassislarga murojaat qilish o'rniga xodimni yollash, bu ishni muntazam ravishda bajarishda, shuningdek, boshqaruv hisobi bilan birlashtirilganda mantiqan to'g'ri keladi. Shuni yodda tutish kerakki, MHXS hisobotida mavjud bo'lgan ma'lumotlar boshqaruv ma'lumotlari bilan kesishish nuqtalariga ega, shuning uchun tashkilotda hisobot berish funksiyalarining takrorlanishiga yo'l qo'yilmaydi. Mantiqiy yechim hisobot shablonlarini (oralik va yillik) yaratish bo'ladi.

Rossiyada MHXSga o'tishning eng mashhur misollaridan biri bu Econika kompaniyasining tajribasi [4], chunki u buni Internetda saxiylik bilan baham ko'rdi. Kompaniya 2008 yilda xalqaro standartlarga muvofiq konsolidatsiyalangan hisobotlarni shakllantirish jarayonini yakunladi. Korporatsiya davlat kapital bozoriga kirish istagi bilan o'zgarishlar kiritishga undadi. MHXSni joriy etish yo'lidagi birinchi qadam xoldingning huquqiy tuzilmasini qayta tashkil etish bo'yicha maslahatchilarni jalb qilish bo'ldi, bu biznesning to'rtta asosiy yo'nalishini aniqlashga imkon berdi: tijorat obyektlarini boshqarish, qurilish texnikasini ishlab chiqish va sotish, investitsiyalar va rivojlanish. shuningdek, poyabzal do'konlari.

Keyin auditorlar korporatsiyaga MHXS bo'yicha tashqi audit va hisobot berishda yordam berishdi. Bajarilgan ishlar unga Yevropa banklaridan imtiyozli shartlarda kredit olish imkonini berdi. 2008-2009 yillardagi inqiroz davrida imtiyozli moliyalashtirish, hatto xorijiy kreditorlar tomonidan ham bozorning ko'plab ishtirokchilari uchun dolzarb bo'ldi.

MHXS Gazpromda ham qo'llaniladi: ko'k yoqilg'i ishlab chiqarishga ixtisoslashgan dunyodagi eng yirik xolding kompaniyasi maqomi uni xalqaro standartlarga rioya qilishga majbur qiladi. Rossiya korxonasi ko'plab xorijiy mamlakatlarga gaz etkazib beradi, shuning uchun uning moliyaviy holati to'g'risidagi ma'lumotlar iloji boricha shaffof bo'lishi kerak. Gazprom o'z veb-saytida jamoat mulki bo'lgan hisobot ma'lumotlarini e'lon qiladi. Ushbu materiallardan, masalan, sotishdan tushgan daromad qanday o'zgarganligini, Evropa savdo maydonchalarida xom ashyo bilan operatsiyalardan sof daromad qancha bo'lganini, kompaniya rossiyalik va xorijiy xaridorlarga qancha gaz hajmini etkazib berganligini bilib olishingiz mumkin[5]

Qurilish tashkilotlari ham MHXSni faol joriy qilmoqdalar. "PIK-Ixtisoslashgan Quruvchi" AJ chorak asr davomida qariyb 25 million kvadrat metr ko'chmas mulkni qurdi va uy-joy sotish hajmi bo'yicha Rossiya Federatsiyasida etakchi ishlab chiqaruvchilardan biri hisoblanadi. Korxonaning 2020 va 2021 yillar uchun hisoboti[6] uning moliyaviy va operatsion ko'rsatkichlari dinamikasini xolisona baholash imkonini beradi. Bu davr ham pandemiya, ham qonunchilikdagi o'zgarishlar tufayli soha uchun og'ir kechganini inobatga olsak, aksiyadorlar biznesning barqaror pozitsiyasiga ishonch hosil qilishlari ayniqsa muhimdir.

Milliy bozorlarning bir-biriga qaramligi ortib borayotgan bir sharoitda moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarini joriy etishni haqli ravishda jahon iqtisodiyoti tayanadigan ustunlardan biri deb hisoblash mumkin. MHXSni joriy qilgan kompaniyalar ko'pgina raqobatchilarga qaraganda yaxshiroq holatda. Ularning faoliyati shaffof, bu esa ularni investorlar va hamkorlar uchun yanada jozibador qiladi.

Adabiyotlar ro'yxati:

1. The International Financial Reporting Standards. URL: <https://www.ifrs.org/use-around-the-world/use-of-ifrs-standards-by-jurisdiction/#profiles>

2. Федеральный закон от 27.07.2010 N208-ФЗ “О консолидированной финансовой отчетности”. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103021/aeead0527b64238e940cad6f4611fd3a8f547fae/.

3. Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения к ним. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_140000/

4. Служба распространения пресс-релизов. URL: <http://www.press-release.ru/branches/pr/4937abcc298b7/>.

5. Консолидированная финансовая отчетность, подготовленная соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, с аудиторским заключением независимого аудитора на 31 декабря 2021 года. URL: <https://www.gazprom.ru/f/posts/57/982072/gazprom-ifrs-2021-12mnth-ru.pd>.

DANIYADA KREDIT RISKINING KO'RSATKICHLARI VA ULARNING O'ZGARISHI

Rashidov Mels Karimovich
NDKTU

Abduraxmonova Gulmira Sobir qizi
NDKTU talabasi

Annotatsiya: Ushbu maqolaning asosiy maqsadi innovatsiyalar rivojlanayotgan shunday bir paytda bankning kredit riskini oldini olish va bu holatni Daniya davlati bo'yicha o'rganib chiqish va kelasi ishlarimizda bu riskni O'zbekiston sharoitidagi holati va buning darajasini qay tarzda rivojlanayotgan davlatlar oldini olayotganini ko'rib chiqamiz.

Kalit so'zlar: bank sektori, foiz stavkalari, defolt stavkalari, kredit layoqati, kredit konsentratsiyasi xavfi, kontartgen risk, bozor xavfi, kredit underwriting riski, tartibga solish, iqtisodiy va biznes sikli, kiberxavf, operatsion xavf, likvidlilik.

Kredit tavakkalchiligini boshqarish bank ishida hal qiluvchi funktsiyadir, chunki u qarz oluvchilarning kreditlarini qaytara olmaslik xavfini baholash va kamaytirishni o'z ichiga oladi. Kredit riskini samarali boshqara olmaslik bank uchun

katta moliyaviy yo'qotishlarga olib kelishi mumkin. Bank faoliyatida kredit risklarini boshqarish bilan bog'liq bo'lgan ba'zi asosiy risklar:

1. Default Risk: Bu qarz oluvchilar o'zlarining kredit to'lovlarini kelishilgan holda amalga oshira olmaslik xavfi. Banklar qarz oluvchilarning kreditga layoqatliligini to'g'ri baholashlari, to'lash xavfini minimallashtirishlari kerak.

2. Kredit kontsentratsiyasi xavfi: Bankning kreditlashning ma'lum bir sohaga, jug'rofiy mintaqaga yoki mijozlar segmentiga haddan tashqari ko'p kontsentratsiyasi, agar ushbu sektorda pasayish yuz bersa, bankni yuqori risklarga duchor qilishi mumkin.

3. Kontartgent riski: Bu risk boshqa moliya instituti kabi kontragentning bank oldidagi majburiyatlarini bajara olmaslik ehtimolidan kelib chiqadi. Bu risk, ayniqsa, banklararo kreditlash va derivativ operatsiyalarda muhim bo'lishi mumkin.

4. Bozor xavfi: Foiz stavkalari, valyuta kurslari va boshqa bozor omillarining o'zgarishi qarz oluvchilarning kredit riski profiliga ta'sir qilishi mumkin. Masalan, foiz stavkalarining ko'tarilishi o'zgaruvchan foizli qarz oluvchilar uchun defolt ehtimolini oshirishi mumkin.

5. Kredit andarrayting riski: Banklar kreditlarni tasdiqlashda qarz oluvchilarning kreditga layoqatliligini to'g'ri baholashlari kerak. Agar andarrayting jarayoni noto'g'ri bo'lsa, bank defolt qilish ehtimoli yuqori bo'lgan qarz oluvchilarga qarz berishi mumkin.

6. Tartibga solish riski: Banklar kredit risklarini boshqarish bilan bog'liq turli xil qoidalarga bo'ysunadilar. Ushbu qoidalarga rioya qilmaslik qonuniy va tartibga soluvchi jazolarga olib kelishi mumkin.

7. Iqtisodiy va biznes sikli xavfi: umumiy iqtisodiy va biznes tsikli kredit riskiga ta'sir qilishi mumkin. Iqtisodiy inqiroz davrida qarz oluvchilar moliyaviy qiyinchiliklarga duch kelishi mumkin, bu esa defolt stavkalarining oshishiga olib keladi.

8. Texnologiya va kiberxavf: Bank operatsiyalari texnologiyaga ko'proq bog'liq bo'lganligi sababli, kredit risklarini boshqarish jarayonlarini buzishi va bankni zaifliklarga olib kelishi mumkin bo'lgan texnologik nosozliklar yoki kiberhujumlar xavfi mavjud.

Ushbu risklarni samarali boshqarish uchun banklar turli xil vositalar va amaliyotlardan foydalanadilar, jumladan, kredit skoring modellari, stress testlari, kredit yo'qotishlar uchun zaxira yaratish, kredit portfelini diversifikatsiya qilish, garovga qo'yiladigan talablar va qarz oluvchi faoliyatining doimiy monitoringi. Bundan tashqari, tartibga soluvchi organlar ko'pincha banklar va kengroq moliyaviy tizimni himoya qilish uchun banklar kredit risklarini boshqarishning mustahkam amaliyotiga ega bo'lishini ta'minlash uchun ko'rsatmalar va talablarni belgilaydilar.

Daniya kredit riski amaliyotda 2021-yil sentabr oyida so'ngi ma'lumotlar yangilangandan so'ng sodir bo'lgan voqealarga oid real vaqt rejimidagi ma'lumotlarini tahlil qilgan holda qilgan xulosalarim. Daniyada 200 dan hozirgi kungacha kredit boshqaruvi xavfini baholash uchun eng yangi ma'lumotlar kerak bo'ladi. sana moliyaviy-iqtisodiy ma'lumotlar, shuningdek, mamlakatda kredit riskiga ta'sir ko'rsatishi mumkin bo'lgan tegishli hodisalar to'g'risidagi ma'lumotlar.

Daniyada ushbu davrda kredit xavfini tahlil qilish uchun biz turli omillarni hisobga olishingiz kerak, jumladan:

Iqtisodiy sharoitlar: Ushbu vaqt oralig'ida Daniyaning umumiy iqtisodiy sog'lig'iga qarang. YaIM o'sishi, inflyatsiya darajasi, ishsizlik darajasi va boshqa makroiqtisodiy ko'rsatkichlar kabi omillarni ko'rib chiqing. Iqtisodiy pasayish kredit xavfini oshirishi mumkin.

Bank sektori: Daniya bank sektorining barqarorligi va faoliyatini baholang. Banklarning sog'lig'ini, ishlaymaydigan kreditlar darajasini va kredit xavfiga ta'sir ko'rsatishi mumkin bo'lgan har qanday hukumat aralashuvi yoki qoidalarini baholang.

Foiz stavkalari: Foiz stavkalarining o'zgarishi qarz oluvchilarning kreditlarni to'lash qobiliyatiga ta'sir qilishi mumkin. Foiz stavkalari qanday o'zgarganligini va ularning kredit riskiga ta'sirini tahlil qiling.

Qonunchilik va me'yoriy hujjatlar: Kreditlash va kreditlash bilan bog'liq qonun va me'yoriy hujjatlardagi o'zgarishlar kredit riskiga ta'sir qilishi mumkin. Ushbu sohadagi har qanday muhim o'zgarishlardan xabardor bo'ling.

Defolt stavkalari: Ipoteka, iste'mol kreditlari va korporativ kreditlar kabi har xil turdagi kreditlar uchun tarixiy defolt stavkalarini ko'rib chiqing. Ko'tarilgan defolt stavkalari kredit xavfining oshishini ko'rsatishi mumkin.

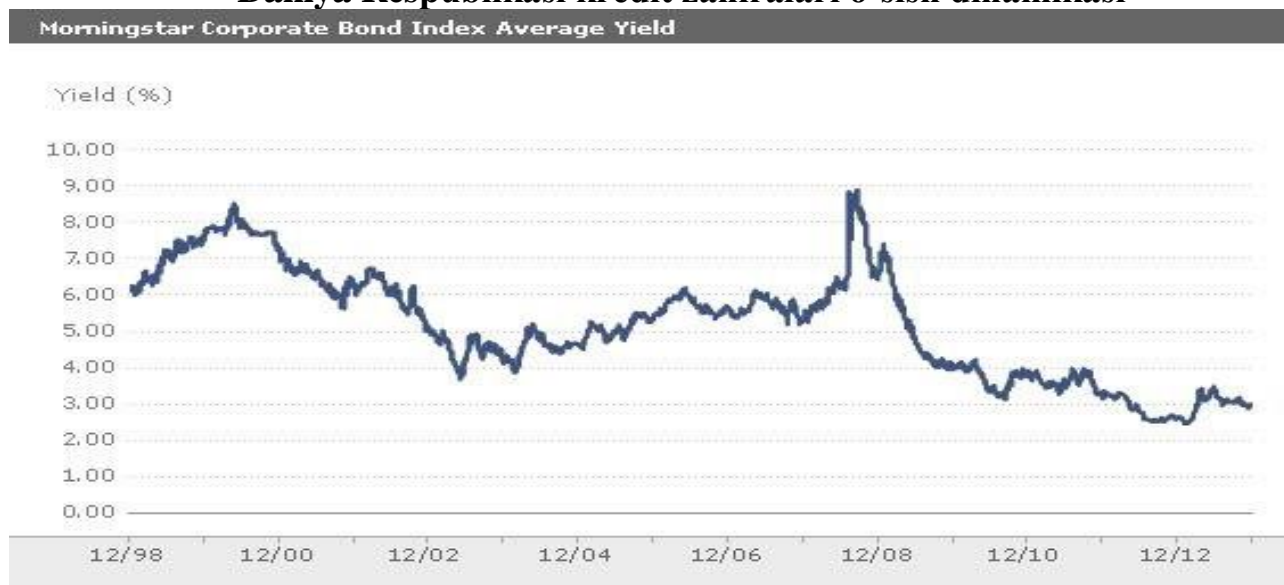
Global voqealar: 2008 yilgi moliyaviy inqiroz yoki COVID-19 pandemiyasi kabi global iqtisodiy hodisalar yoki inqirozlarni va ularning Daniya kredit xavfiga ta'sirini ko'rib chiqing.

Qarz oluvchilarning kredit layoqati: Daniyadagi qarz oluvchilarning kreditga layoqatliligini baholash. Daromad darajasi, qarz-daromad nisbati va kredit ballari kabi omillarga qarang.

Siyosiy barqarorlik: Siyosiy beqarorlik yoki hukumat siyosatidagi o'zgarishlar ham kredit riskiga ta'sir qilishi mumkin.

1-rasm.

Daniya Respublikasi kredit zahiralari o'sish dinamikasi



1-rasm. Daniya Respublikasi kredit zahiralari o'sish dinamikasi

Xulosa o'rnida shuni aytishimiz mumkinki, Daniya mamlakatining kredit riskining boshqaruvi to'g'ridan-to'g'ri davlat sektorlari va ularning siyosatiga bog'lab qo'yilgandek go'yo, to'g'ri Daniya hatto Amerika ozru qilgan kapitalizmni joriy etgan mamlakat ammo uning bank siyosati va banklarning o'zaro erkinligi qoniqarli darajada emas deb xulosa qildim, va uning kredit riskini oldini olishga qaratilgan siyosatlarini O'zbekistonga moslashtirish o'rinli emas deb topdim, va ularni kredit riskini kamaytirish uchun ajratilgan zaxira fond stavkasi o'rtacha 5% ni tashkil etar ekan va bu ko'rsatkich O'zbekistonning banklari bilan bir xil ko'rsatkichni qayd etyapti.

MAMLAKATIMIZDA FISKAL SIYOSATNI AMALGA OSHIRISHDA XALQARO TAJRIBADA MABLAG' AJRATISH VA MOLİYALASHTIRISH JARAYONIDA SAMARALI MOLİYAVIY NAZORAT TIZIMINI TA'MINLASH

Ruzikulov. O

Fiskal instituti talabasi:

Ilmiy rahbar i.f.d. Qurbonov Z.N.

Annotatsiya: Ush bu tesizda Davlat byudjetidan byudjet tashkilotlariga mablag' ajratish va moliyalashtirish jarayonida samarali moliyaviy nazorat tizimini ta'minlash va mavjud moliyalashtirish jarayonini ya'nada takomillashtirish masalalari tadqiq etilgan.

Kalit so'zlar: byudjet, byudjet mablag'i, byudjet tashkiloti, moliyaviy nazorat, moliyaviy javobgarlik.

Abstract: Issues of providing an effective financial control system in allocating funds from the state budget to budget organizations and financing.

Keywords: budget, budget funds, budget organization, financial control, financial responsibility.

Аннотация: Вопросы обеспечения эффективной системы финансового контроля в процессе распределения средств государственного бюджета бюджетным организациям и финансирования.

Ключевые слова: бюджет, бюджетные средства, бюджетная организация, финансовый контроль, финансовая ответственность.

Bugungi kunda rivojlangan yirik mamlakatlar iqtisodiyotiga global moliyaviy iqtisodiy o'zgarishlar juda katta ta'sir ko'rsatmoqda. O'tgan davr mobaynida ahvolni yaxshilash maqsadida ko'rilayotgan barcha chora-tadbirlarga qaramasdan, aksariyat davlatlarda o'sish sur'atlari va ishlab chiqarishning amalda pasayishi kuzatilmoqda va bunday jarayon davom etadigan bo'lsa, u global miqyosda resessiya holatiga, ya'ni iqtisodiyotning o'sish o'rniga davomli ravishda pasayib borishiga olib kelishi mumkinligi bashorat qilinmoqda. Ko'pgina taraqqiy topgan mamlakatlarda vaziyat qanday tus olishini oldindan aytib bo'lmaydigan va turli xavf-xatarlar saqlanib

qolayotgan bir sharoitda davlat qarzlari va davlat byudjeti taqchilligi tobora ortib bormoqda. Shu bilan birga, jahon zaxira valyutalarining beqarorligi, moliya-bank tizimi kredit qobiliyatining keskin pasayishi va investitsiyaviy faollikning susayishi bilan bog'liq murakkab muammolar ko'plab davlatlar iqtisodiyotining tiklanish va o'sish sur'atlariga salbiy ta'sir ko'rsatmoqda.

Davlat moliyasini isloh qilish yuzasidan olib borilayotgan o'zgarishlarning markazida davlat byudjetining shakllanishi va uning mablag'laridan yanada samarali foydalanish, byudjet taqchilligi o'sishiga ta'sir etuvchi omillarning oldini olish, shu bilan birga byudjet mablag'laridan foydalanish jarayonida byudjet intizomlariga rioya etilishini va bunda moliyaviy nazoratni kuchaytirish, qolaversa, samarali moliyaviy nazorat tizimini shakllantirish orqali davlat byudjetining mamlakat ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishidagi ahamiyatini oshirish masalalari turadi.

Byudjet mablag'larini shakllantirish va ulardan oqilona foydalanishga samarali nazorat tizimini shakllantirmasdan turib erishib bo'lmaydi. Ma'lumki, byudjet jarayonining asosiy bosqichlaridan biri davlatning moliyaviy nazorati hisoblanadi. Moliyaviy nazorat mamlakatimizda amalga oshirilayotgan nazorat faoliyatining tarkibiy qismi hisoblanadi.

Byudjet tashkilotlarini moliyaviy mablag' bilan ta'minlashda umudavlat moliyaviy nazoratni mustahkamlash va yanada kuchaytirish, moliyaviy nazorat organlari faoliyatini muvofiqlashtirish muammosi hamisha dolzarb masala bo'lib kelgan va hozirgi sharoitda ham dolzarbligicha qolmoqda. Bu esa mazkur sohada ilmiy tadqiqotlar olib borishning naqadar muhimligini yanada aniqroq ko'rsatib beradi. Shuning uchun ham biz mazkur bitiruv malakaviy ishimizda ushbu masalani tadqiq etishni o'z oldimizga maqsad qilib qo'ydik.

Byudjet mablag'laridan foydalanish ustidan samarali davlat nazoratini amalga oshirishda moliyaviy nazorat organlar tizimi faoliyatini ham takomillashtirib borish muhim ahamiyatga egadir.

Demak, moliyaviy nazorat - bu faoliyat yurituvchi xo'jalik sub'yektlarining moliyaviy muomalalarini o'rnatilgan qonun-koidalar doirasida amal qilinishini ta'minlovchi ularning samaradorligini tahlil qiluvchi va ularni kelgusida takomillashtirish bo'yicha takliflar ishlab chiquvchi mas'ul organlarning aniq maqsadga yo'naltirilgan faoliyati. Moliyaviy nazoratning maqsadi - bu shunchaki faqat nazorat emas, balki uning maqsadi ahvolni to'g'rilash choralarini ko'rish, ayrim hollarda aybdorlarni javobgarlikka tortish, yetkazilgan zarar uchun tovon undirib olish yoki kelgusida bunday buzilishlarning oldini olish yohud kamaytirish imkoniyatiga ega bo'lish uchun imkoni boricha dastlabki bosqichda qabul qilingan standartlardan chekinishlarni va konun qoidalarning buzilishlarini oldini olish, moddiy resurslarning samaradorligini oshirish va tejab sarflanishini aniqlashdan iboratdir.

Mamlakatimizda samarali moliyaviy nazorat tizimi yo'lga qo'yilganligi, byudjet mablag'laridan maqsadli, tejamli foydalanishni ta'minlash maqsadida Nazorat-taftish bosh boshqarmasi va uning hududiy nazorat-taftish boshqarmalari tashkil etilganligiga qaramasdan, moliya organlari va byudjet muassasalari faoliyatida ba'zan byudjet mablag'larini noto'g'ri sarflash, noqonuniy xarajatlarni amalga oshirish, hamda byudjet mablag'larini o'zlashtirish holatlari barham topmayapti.

Fikrimiz tasdig'i sifatida, byudjet tashkilotlarida amalga oshirilayotgan taftish va tekshirishlarda aniqlanayotgan quyidagi tizimli ravishdagi qoidabuzilishlar ko'rsatib o'tishimiz mumkin:

➤ byudjet muassasalari tomonidan xarajatlar smetasini rejalashtirishda amaldagi me'yoriy xujjatlar talablari chuqur o'rganilmaganligi natijasida byudjetdan ortiqcha mablag' olish;

➤ umumta'lim muassasalarida tarifkatsiya jadvalini tuzishda vakant soatlarga yuqori toifali tarif razryadlari qo'llanilishi natijasidan byudjetdan ortiqcha mablag' olish;

➤ turli sabablar bilan o'tilmagan dars soatlari hisobidan iqtisod bo'lgan mablag'larni o'z vaqtida (hisobot davri yakuni bilan) tegishli byudjetga qaytarilmasligi;

➤ vakant saqlanayotgan shtat birliklari hisobidan iqtisod bo'lgan mablag'larni o'z vaqtida (hisobot davri yakuni bilan) tegishli byudjetga qaytarilmasligi;

➤ mehnatga haq to'lashning Yagona tarif setkasi razryadlarini va koeffitsiyentlarini hamda ustama to'lovlarini noto'g'ri qo'llash hisobiga ortiqcha xarajatlarga yo'l quyish;

➤ ishlaydigan xodimlarning plastik kartochkalariga mablag' o'tkazib berish;

➤ muassasa rahbarlari o'z nomlariga va yaqin tanishlari (xomtavoqlari) nomiga ochilgan plastik kartochkalarga byudjet mablag'larini ortiqcha o'tkazib o'zlashtirish;

➤ pul to'lov varaqalarini sohtalashtirish orqali o'zlashtirish;

➤ qurilish ta'mirlash ishlariga ajratilgan mablag'larni hisobotlarga bajarilmagan ishlarni qo'shib yozib o'zlashtirish;

➤ olinmagan tovar moddiy boyliklar uchun byudjet mablag'larini yo'llash;

➤ tovar-moddiy boyliklarni qimmat narxlarda yetkazilishi, shartnomada ko'rsatilgan tovar.

➤ moddiy boyliklar o'rniga boshqa xildagi mahsulotlarni kirim qilinishi;

➤ tovar moddiy boyliklar kamomadi va o'zlashtirilishi;

➤ oziq-ovqat, dori-darmon, yoqilg'i-moylash va boshqa mahsulotlarini xarajatga chiqarish normalariga rioya qilmaslik;

➤ byudjet muassasalarida ishlovchi xodimlar soxta diplom va malaka toifalari guvohnomalari bilan hamda nostrifikatsiyadan o'tkazilmagan chet el ta'lim muassasalari diplomlari bilan faoliyat yuritishlari va boshqa holatlar.

Fikrimizcha, yuqoridagi holatlarni oldini olish va ularga barham berishda, davlat byudjeti mablag'larining sarflanishini nazorat qilishni takomillashtirishning asosiy yo'nalishlari qilib quyidagilarni belgilab olish lozim:

1. Byudjet tizimi va jarayonini tartibga soladigan me'yoriy bazalarini unifikatsiyalash, ixchamlashtirish va muqobillashtirish;

2. Davlat byudjeti mablag'larini sarflanishining samarali monitoringi amalga oshirishda texnik vositalar va dasturiy ta'minotlardan keng foydalanish;

3. Davlat investitsiya dasturiga ajratilgan byudjet mablag'laridan foydalanish ustidan nazoratni kuchaytirish;

4. Byudjet mablag'larini tejashda iqtisodiy rag'batlantirishlarni yangi usullarini tadbiq etish;

5. Byudjet nazorati bilan shug'ullanadigan xodimlarning kasbiy malakalari, faoliyatlaridagi ob'ektivlik va ma'suliyatini oshirish.

Davlat byudjeti mablag'larining sarflanishini nazorat qilishni takomillashtirishga qaratilgan yuqorida sanab o'tilgan yo'nalishlarni amalga oshirish uchun fikrimizcha, quyidagi chora-tadbirlarni amaliyotga tadbiq qilinishi maqsadga muvofiqdir:

I. Byudjet tashkilotlari tomonidan moliyaviy shtat intizomi buzilishi hollari ko'p yillik tizimli muammolardan biri sanaladi. Bu holat asosan xodimlarning bilim va ko'nikmalari etishmasligi, etiborsizligi yoki shaxsiy manfaatlari yo'lida o'zaro til biriktirishlari natijasida vujudga kelishi mumkin. Mazkur holatga barham berish yuzasidan xodimlarning bilim va ko'nikmalarini oshirish, shuningdek, muassasa rahbar xodimlariga nisbatan intizomiy choralar hamda jarimalar qo'llash kabi tasirchan faoliyatni amalga oshirish lozim.

II. Davlat byudjeti mablag'laridan foydalanishda inson omilining kamayishi va bu jarayonda axborot texnologiyalaridan keng foydalanilishi samarali monitoringi amalga oshirishga hamda mablag'lar sarflanishining eng ishonchli moliyaviy nazoratini tashkil etishga erishish imkonini beradi. Albatta, mazkur faoliyatni amalga oshirishda mukammal ishlab chiqilgan dasturiy ta'minotlarsiz ko'zlangan maqsadga erishib bo'lmaydi..

III. Ma'lumki, byudjet tashkilotlari xarajatlar smetasining 3-guruh xarajatlari Davlat investitsiya dasturiga muvofiq moliyalashtiriladi. Bu borada kapital qurilishda o'tkazilayotgan tenderlarda raqobatni, oshkoralikni va xolislikni ta'minlanish muhimdir. Bu esa davlat investitsiya dasturidagi chora-tadbirlarni moliyalashtirishda mablag'lardan samarali foydalanilishiga xizmat qiladi.

IV. Davlat byudjeti mablag'laridan maqsadli foydalanishni ta'minlashda, shuningdek moliyaviy nazorat organlari faoliyatini takomillashtirishda rivojlangan mamlakatlar tajribasini chuqur o'rganib, ularni respublikamiz nazorat tizimiga tadbiq etilishi, xalqimizning milliy mentaliteti bilan yo'g'rilgan o'ziga xos nazoratga ko'maklashuvchi yangi axborot manbalarini shakllantirilishi, nazorat tadbirlarini amalga oshirishda oshkoralik tamoyili (nazorat organlari jamoatchilikka tayanishga, o'z faoliyatlarining natijalarini keng oshkor etishga intilishi)ga amal qilinishi byudjet nazoratining samaradorligini oshiradi

Davlat byudjeti mablag'larining moliyaviy nazoratini kuchaytirish uchun, avvalom bor, ushbu nazoratni olib boruvchi xodimlarning malakasini, hamda ish sifatini oshirish orqali moliyaviy nazorat tizimiga kuchli ta'sir o'tkazish mumkin. Bunda moliyaviy nazoratni amalga oshiruvchi mas'ul xodimdan quyidagilar talab etiladi: yetarli tayyorgarlik va tajribaga ega bo'lishlik, kasbiy sinchkovlik, to'g'ri rejalashtirish va nazorat, Ichki nazorat tizimini kerakli darajada bilish, yetarli darajada isbotlar va ma'lumotlar yig'ish.

Xulosa qilib shuni aytish mumkinki, O'zbekiston Respublikasida davlat byudjeti mablag'laridan foydalanishning moliyaviy nazoratini olib boruvchi organlar tomonidan belgilangan maqsadlarning bajarilishi uchun ular faoliyatida mustaqillik,

xolislik va oshkoralik tamoyillariga mos, ishonchli faoliyat ko'rsatadigan nazorat tizimini yaratish lozim

ИНВЕСТИЦИЯВИЙ КЎЧМАС МУЛКНИ ДАВОМИЙ БАХОЛАШНИНГ ХАЛҚАРО СТАНДАРТЛАР АСОСИДА ТАКОМИЛЛАШТИРИШ ВА МУВОФИКЛАШТИРИШ

Рахманова Юлдуз Шарафитдиновна
СамИСИ мустақил тадқиқотчиси

Аннотация: Ушбу мақолада 40-сон БҲХС “Инвестициявий кўчмас мулк” стандарти асосида инвестициявий кўчмас мулкни (ИКМ) давомий баҳолаш долзарблиги асосланган. Илмий ишда ИКМнинг моҳияти, бошланғич қийматда баҳолаш ва давомий харажатлар ҳисоби ёритилган. ИКМни бошланғич қиймат модели ва адолатли қиймат моделида баҳолашнинг услубий тартиби амалий мисолларда кўрсатиб берилган. Счётлар режасига 0191 “Инвестициявий кўчмас мулк: ер участкаси”, 0192 “Инвестициявий кўчмас мулк: бино”, 9391 “ИКМ қиймати ошишидан даромад” счётларини киритиш таклиф этилди.

Калитли сўзлар: Инвестициявий кўчмас мулк, давомий харажатлар, давомий баҳолаш, бошланғич қиймат, бошланғич қиймат модели.

Аннотация: В данной статье обосновывается актуальность непрерывной оценки инвестиционной недвижимости (ИЭК) на основе стандарта ВНХС № 40 «Инвестиционная недвижимость». В научной работе описывается сущность ИКМ, первоначальная оценка затрат и текущий учет затрат. Методологическая процедура оценки ИКМ в модели начальной стоимости и модели справедливой стоимости показана на практических примерах. В план счетов предложено включить счета 0191 "Инвестиционная недвижимость: земельный участок", 0192 "Инвестиционная недвижимость: строительство", 9391 "Доходы от увеличения стоимости ИКМ".

Ключевые слова: Инвестиционная недвижимость, текущие затраты, текущая оценка, первоначальная стоимость, модель начальной стоимости.

Abstract: In this article, the relevance of continuous assessment of investment real estate (IEC) based on the standard of ВНХС No. 40 "Investment real estate" is based. The scientific work describes the nature of ИКМ, initial cost assessment and ongoing cost accounting. Methodological procedure of valuation of ИКМ in initial value model and fair value model is shown in practical examples. It was proposed to include accounts 0191 "Investment real estate: land plot", 0192 "Investment real estate: building", 9391 "Income from increase in value of ИКМ" in the chart of accounts.

Keywords: Investment real estate, going costs, going valuation, initial value, initial value model.

Кириш. Бугунги кунгача амалиётимизга жорий қилинмаган, эътибордан четда қолган, нисбатан кам ўрганилган, лекин ўта долзарб бўлган

стандартлардан бири, бу 40-сон БҲХС “Инвестициявий кўчмас мулк” стандарти ҳисобланади. Ушбу стандарт инвестициявий кўчмас мулкининг (ИКМ) таърифи, тан олиш ҳамда баҳолаш тартиб қоидаларини белгилаб беради. Агарда корхона амалиётида ИКМлар мавжуд бўлсаю, улар тан олинмаган ва ҳисоботларда акс эттирилмаган бўлса, ҳисобот МҲХС асосида тузилган деган хулосани олиб бўлмайди. Чунки, МҲХСларига ўтаётган корхона МҲХСларига тўлиқ ёки қисман ўтганлигини эътироф этишлари керак бўлади. Мамлакатимизда ўзбек тилида инвестициявий кўчмас мулк тушунчаси, уни бухгалтерия ҳисобида акс эттириш услубий тартибларини баён этувчи мақолалар ҳиссаси кам. Амалдаги счётлар режасида ИКМлар ҳисоби учун счётлар кўзда тутилмаган. Молиявий ҳисоботнинг белгиланган шаклларида ИКМни акс эттирувчи моддалар киритилмаган. Аксарият ҳолларда ИКМлар асосий воситалар таркибидан ҳисобга олиб келинмоқда. Молиявий ҳисоботларга очиқлашларга ИКМларга доир ахборотлар келтирилмаган. Инвестициявий мулкни адолатли қийматда баҳолаш механизмлари тараққий этмаган. Кўчмас мулк фаол бозори суст ривожланган. Амалиётда бухгалтерлар ИКМни тан олиш, давомий баҳолаш ва ҳисоботларда акс эттириш бўйича услубий тавсиялар билан таъминланмаган. Санаб ўтилган муаммоларнинг мавжудлиги ИКМлар ҳисоби методологиясини МҲХСлари асосида ташкил этиш, илғор тажрибалар асосида такомиллаштиришни тақозо этади. Бунинг учун эса нафақат халқаро стандартлар, балким илғор хорижий тажрибаларни тадқиқ этиш талаб этилади. Юқоридагилар асосида хулоса қилиб айтишимиз мумкинки, мазкур мақола айнан ИКМларни баҳолаш, счётларда акс эттириш каби долзарб масалаларга бағишланган.

Адабиётлар шарҳи. ИКМни тан олиш ва баҳолаш масалалари хорижий ва маҳаллий олимларимиз томонидан ўрганилган.

О.А.Солдаткина инвестициявий кўчмас мулк ҳисобини 40-сон МҲХС ва 6-сон БҲФСлар (Бухгалтерия ҳисобининг федерал стандартлари) асосида ҳисобга олиш тарихини такомиллаштиришга бағишланган мақолаларида “2021 йил учун КамАЗ ПАО учун МҲХСлари асосида тузилган консолидацияланган молиявий ҳисоботида очиқланадиган инвестициявий кўчмас мулкни 40-сон МҲХСларига (IAS) мувофиқ бошланғич ва давомий баҳолаш талабларини” иллюстратив тартибга баён қилган (О.А.Солдаткина, 2022).

Робин Джойс тижорат банкларида инвестициявий мулкларни баҳолаш бўйича ўқув қўлланма яратган (Р.Джойс, 2017). Ушбу ўқув қўлланмада ИКМни тан олиш ва баҳолашдаги барча мавжуд ситуацион ҳолатлар таҳлил қилинган ва амалий мисолларда кўрсатиб берилган.

Б.К.Ҳамдамов ва Х.Х.Обидхоновлар ўзларининг мақолаларида инвестициявий кўчмас мулкни миллий стандартлар асосида ҳисобга олиш тизимини халқаро стандартларга гармонизация қилиш масалаларини ёритган (Б.К.Ҳамдамов ва Х.Х.Обидхоновлар, 2023).

Т. Ю.Дружиловская, Э. С.Дружиловскаялар қуйидаги фикрни баён этишади: “инвестициявий кўчмас мулк ҳисобига нисбатан халқаро стандартларнинг ўзи тўлиқ гармоник эмас ва бугунги кун талаблари билан мувозанантлашмаган. Шу боис, БҲФС ва МҲХСлари тизимларида ИКМ

ҳисоби регламентларини яқинлаштириш масаласига нисбатан ҳар томонлама ўйлаб кўрилган қарорлар зарурлигини тақозо этади” (Т. Ю. Дружиловская, Э. С. Дружиловская, 2018).

Ушбу олимларнинг ишлари катта илмий ва амалий аҳамият касб этади. Лекин, мамлакатимизда ИКМни баҳолаш масалаларини комплекс ва боғлиқликда кўриб чиқилган ишлар кам. ИКМларни бошланғич ва адолатли қийматда баҳолаш моделларини қўллаш бўйича услубий тартиблар ишлаб чиқилмаган.

Таҳлил ва натижалар. Номолиявий активлар, жумладан кўчмас мулклар қайси даромад турини олишга мўлжалланганлигига қараб қуйидаги гуруҳларга ажратиш мумкин: ишлаб чиқариш, таъмин этиш, сотиш ва маъмурий-бошқарув жараёнида фойдаланишдан олинадиган иқтисодий наф; оператив ижарага бериш ёки қийматининг ошиши натижасида даромад олиш; фойдаланиш ёки тутиб туришдан қийматининг ошишидан эмас, балки сотилиши натижасида даромад олиш. Биз тадқиқ этаётган номолиявий

активлар гуруҳи бу:

- ишлаб чиқариш,

- таъминот,

- сотиш,

- маъмурий-бошқарув мақсадларида фойдаланилмайдиган ҳамда асосий йўналиши оператив ижара ёки қийматининг ошиши, ёхуд иккиласи биргаликда даромад олиш учун мўлжалланган кўчмас мулклар гуруҳи ҳисобланади.

Бошланғич баҳолаш. Ташкилотнинг мулки ҳисобланган ИКМ, даставвал бошланғич қиймати бўйича баҳоланади. Битим бўйича харажатлар ушбу бошланғич баҳосига киритилади. Харид қилинган ИКМнинг бошланғич қиймати уни сотиб олиш баҳоси ва бевосита хариди билан боғлиқ бўлган барча харажатларни ўз ичига олади. Бевосита тааллуқли бўлган харажатлар, масалан профессионал юридик хизматлар учун тўловлар, кўчмас мулкни узатиш билан боғлиқ харажатлар ва битим бўйича бошқа харажатларни ўз ичига олади.

Инвестициявий кўчмас мулк деганда, оператив ижара ёки вақт ўтиши билан қийматининг ошиши ҳисобидан даромад олиш мўлжалланган ер, бино ёки унинг бир қисми, ер ва бино биргаликдаги объектлар тушунилади, қайсики улар:

(а) ишлаб чиқариш, таъминот, сотиш ва маъмурий-бошқарув мақсадларида фойдаланилмайдиган;

(б) давомий фаолиятда сотиш учун мўлжалланмаган бўлиши керак.

Биз тадқиқот ишимизда ИКМни бошланғич баҳолаш, давомий харажатлар ҳамда давомий баҳолашнинг услубий тартиб қодаларини қўллаш масалаларини кўриб чиқдик.

Хулоса ва таклифлар. Инвестициявий кўчмас мулкни тан олишга доир тадқиқотлар асосида қуйидаги хулосалар қилинди:

Инвестициявий кўчмас мулкнинг бошланғич қийматини аниқлаш бўйича услубий тавсиялар ишлаб чиқилди. Счётлар режасига 0190 “Инвестициявий кўчмас мулк” счёти таркибида 0191 “Инвестициявий кўчмас мулк: ер

участкаси”, 0192 “Инвестициявий кўчмас мулк: бино” ҳамда 0890 “Бошқа капитал қуйилмалар счёти таркибида 0891 “Инвестициявий кўчмас мулк хариди” ва 0892 “Инвестициявий кўчмас мулк қисмларини алмаштириш” счётларини киритишни тавсия этиш орқали бухгалтерия ҳисобининг инвестициявий кўчмас мулкларга нисбатан ахборот қамрови кенгайтирилди;

Инвестициявий мулкни давомий харажатларини ҳисобга олиш, минимал ижара тўловларининг келтирилган қийматида ҳисоблаш тартиби асосланди. Бугунги кунда ижара тўловларининг келтирилган қийматида баҳолаш масалалари ўта долзарблиги ҳисобга олиб, уни қўллаш учун ахборот таъминоти, фоизлар тўғрисида бозор маълумотлари зарурлиги таъкидлаб ўтилди.

ИКМнинг адолатли (ҳаққоний) қийматда баҳолаш натижасида унинг қийматининг ошишидан олинган даромадларни 9391 “ИКМ қиймати ошишидан даромад”, олинган зарарни эса 9430 “Бошқа операцион харажатлар” счётларида ҳисобга олиш таклиф этилди. Адолатли қийматда баҳолаш моделини қўллаш бўйича айнан ўхшаш (аналогик) сотув методи, даромадларни капитализациялаш методи ва харажатли методларининг мазмун-моҳияти очиб берилди.

Ушбу таклифларнинг амалиётга жорий этилиши мамлакатимизда ИКМларни халқаро стандартларга мувофиқлаштиришга хизмат қилади. ИКМларни халқаро стандартлар асосида тан олиш ва баҳолаш услубий тартиб-қоидалари, таклиф этилаётган счётлар ахборотларнинг ҳаққоний ва ишончли бўлишини таъмин этади ҳамда молиявий ҳисоботнинг ахборот қамровини кенгайтиришга хизмат қилади.

Адабиётлар рўйхати:

1. 2022 — 2026 йилларга мўлжалланган янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегияси. // <https://lex.uz/docs/5841063>

2. 40-сон БҲХС “Инвестициявий кўчмас мулк”
<http://finotchet.ru/articles/1272/>

3. Ўзбекистон молиявий ҳисоботларнинг миллий стандартлари лойиҳаси
https://imv.uz/media/budget_activity_files/MXXC_Лойиҳа.pdf

4. Робин Джойс. Учебное пособие по МСФО (2017)
<http://finotchet.ru/articles/1272/>

5. Б.К.Ҳамдамов, Х.Х.Обидханов. Учет инвестиционной недвижимости в Республике Узбекистан и ее гармонизация в МСФО //Том 6, N10 (2023)
<https://tadqiqot.uz/index.php/economy/issue/view/504>

6. О.А.Солдаткина. Учет и оценка инвестиционной недвижимости: МСФО (IAS) 40 и ФСБУ 6/2020 // Журнал

Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2022. – № 5 (часть 1) – С. 114-119 <https://vaael.ru/ru/article/view?id=2184>

7. А.В.Суворов. Инвестиционная собственность. //Журнал международный бухгалтерский учет. 6 (66). Июнь 2004.
<https://cyberleninka.ru/article/n/investitsionnaya-sobstvennost/viewer>. 26.10.2023 да кирилган.

БУХГАЛТЕРИЯ АХБОРОТИ СИФАТИГА МҲХС ТАЛАБЛАРИ

Рахматова Шахноза Шукуровна
Фискал институти докторанти

Аннотация. Мазкур илмий ишда молиявий ҳисоботларини молиявий ҳисоботларнинг халқаро стандартларига (МҲХС) мувофиқ тузиб, фойдаланувчиларга тақдим қиладиган хўжалик юритувчи субъектларнинг мазкур ҳисоботларида келтирилган бухгалтерия ахборотининг сифатиغا МҲХСлар томонидан қўйилган талабалар ҳамда уларга мувофиқликнинг зарурияти ҳақида сўз борган ҳамда керакли шарҳлар ва хулосалар берилган.

Калит сўзлар: молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари (МҲХС), молиявий ҳисобот шакллари, бухгалтерия ахбороти, фойдаланувчилар, бухгалтерия ахборотининг сифат тавсифлари, хўжалик юритувчи субъект, бухгалтерия баланси, молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот, пул оқимлари тўғрисидаги ҳисобот, ликвидлилик, тўлов қобилияти.

Аннотация. В данной научной работе рассмотрены требования МСФО к качеству бухгалтерской информации в финансовых отчетах хозяйствующих субъектов, и необходимость их соблюдения при составлении и предоставлении их своим заинтересованным пользователям а также даны пояснения к ним и соответствующие выводы.

Ключевые слова: международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), формы финансовых отчетов, бухгалтерская информация, пользователи, качественные характеристики бухгалтерской информации, хозяйствующий субъект, бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о денежных потоках, ликвидность, платежеспособность.

IFRS requirements for the quality of accounting information

Annotation. This scientific work examines the IFRS requirements for the quality of accounting information in the financial statements of business entities, and the need to comply with them when compiling and providing them to their interested users, as well as providing explanations and corresponding conclusions.

Key words: international financial reporting standards (IFRS), forms of financial statements, accounting information, users, qualitative characteristics of accounting information, business entity, balance sheet, income statement, cash flow statement, liquidity, solvency.

Сўнги йилларда мамлакатимизда шиддат билан ривожланаётган бозор иқтисодиёти шароитида хўжалик юритувчи субъектлар халқаро миқёсда ўз мавқеларига эришиш мақсадида молиявий ҳисоботларни халқаро стандартларига мувофиқ ўз ҳисоботларини тузиб, тақдим қилмоқда [1].

Маълумки, хўжалик юритувчи субъектнинг молиявий ҳолати унинг тақсимотидаги ресурслар ва уларнинг шаклланиш манбалари ҳамда мазкур субъектнинг ликвидлиги ва тўлов қобилияти, шунингдек ўзи фаолият юритаётган муҳитнинг тез-тез ўзгаришларига мосланувчанлиги билан аниқланади. Ўз фаолиятининг молиявий натижалари тўғрисидаги маълумот эса ўз ўрнида истикболда олиниши мумкин бўлган фойда ҳажми ҳамда пул

оқимларига таъсир ўтказувчи ресурслардаги ўзгаришларни доимий равишда кузатиб, баҳолаб назоратини олиб боришга кўмаклашади. Шунингдек молиявий ҳолатни ўзида акс эттирувчи молиявий ҳисоботнинг биринчи шакли бўлган бухгалтерия баланси ҳамда молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот ва албатта молиявий ҳолатдаги ўзгаришларни талқин қилувчи пул оқимлари тўғрисидаги ҳисоботларда ўз аксини топган бухгалтерия ахборотининг юқори сифатда бўлиши ундан фойдаланувчилар манфаатларини қондиришини назарда тутади. Ушбу ҳисоботлардаги бухгалтерия ахборотининг тўлиқлиги уни тайёрлаш, талқин қилиш бўйича мавжуд қонунчилик билан белгиланади. Шу ўринда таъкидлаш лозимки, бухгалтерия ахборотининг фойдаланувчилари доираси жуда кенг. Хусусан, бухгалтерия ҳисобида мавжуд назария уларни икки гуруҳга ажратади: ички ва ташқи.

Ички фойдаланувчилар учун ахборотнинг таркиби, шаклланиш тартиби ҳамда қай тарзда талқин қилиниши хўжалик юритувчи субъект раҳбарияти томонидан белгиланади.

Молиявий ҳисобот шаклларидаги бухгалтерия ахбороти қуйидаги асосий учта талабаларга жавоб бериши лозим, булар [3]:

1. Мавжуд ҳамда потенциал сармоядорларга тушунарли бўлиши;
2. Кутилаётган даромад билан боғлиқ таваккалчилик, маълум вақт сарфи ҳамда пул миқдори тўғрисида мавжуд ва потенциал сармоядор ва кредиторларда кенг тасаввур уйғота олиши;
3. Хўжалик юритувчи субъектнинг моддий, молиявий ва бошқа турдаги ресурслари ҳамда уларнинг шаклланиш манбалари, хусусан, хусусий капитал ва мажбуриятлар ҳажми ҳақида ахборот бериши лозим.

Шуни алоҳида таъкидлаш жоизки, молиявий ҳисоботлардаги бухгалтерия ахбороти содир бўлиб ўтган хўжалик жараёнларини акс эттиради, бу эса келгусидаги хўжалик жараёнларини прогнозлашга имкон беради, бироқ баъзи сабабларга кўра бундай ахборот чегараланган бўлиши мумкин. Молиявий ҳисоботлардаги бухгалтерия ахбороти аксарият фойдаланувчилар талабларига мос келади аммо бу уни самарали иқтисодий қарорлар қабул қилишда ҳар доим ҳам етарли ва долзарб бўлишини аниқлашмайди. Шу сабабли, нафақат хўжалик юритувчи субъектнинг молиявий ҳисоботларини тузиш билан шуғулланувчи ходимлар балки ҳам ички ҳам ташқи фойдаланувчилар бундай ахборотни ҳосил бўлиш негизидаги асосий тамойил ва низомларни билиши фойдадан ҳоли эмаслигига далолат қилади.

Молиявий ҳисоботининг халқаро стандартлари (МХХС) бўйича тайёрланган хўжалик юритувчи субъектнинг ҳисоботлари ўз фаолиятини акс эттирувчи катта ҳажмдаги бухгалтерия ахборотини қамраб олади [4].

Молиявий ҳисоботлар фойдаланувчиларга хўжалик юритувчи субъект фаолиятининг шаффофлигини таъминлаб бериши лозим. Шу сабабли, уларнинг таркибини ҳосил қилувчи бухгалтерия ахбороти сифатига қуйидаги талаблар қўйилади:

- **Ишонччилик**; Бу талаб бухгалтерия ахборотидан ишончли ва ҳаққоний тақдим қилинганликни, осон текширилишини ҳамда ҳолис, бетараф бўлишини назарда тутади.

Ахборотнинг *ҳаққонийлиги* – уни иқтисодий жараёнларга тўғри (адекват баҳоси) ёндашуви ҳисобланса, текширувчанлик қобилияти эса уни тасдиқлашга имкон бериши лозим. Демак, ахборотнинг ишончлилиги уни ҳаққонийлиги, тасдиқланувчанлиги ва ҳолислиги (бетарафлиги) билан аниқланади.

Бухгалтерия ахборотини ҳаққоний тақдим этилганлиги уни хўжалик юритувчи субъектнинг фаолиятида ҳақиқатда содир бўлган иқтисодий жараён ва ҳодисаларни акс эттирганлигига далолат қилади (масалан, бухгалтерия балансида акс эттирилган активлар, ўз маблағлари манбаи ва мажбуриятлар ҳақиқатда содир бўлган иқтисодий жараён ва хўжалик муомилалари натижасини ўзида мужассамлаштириши лозим). Агар ахборотда бундай мувофиқлик бўлмаса, у ёки тўлиқ эмас ёки тахминий хаттоки сохта бўлиши мумкин. Бундай ҳолат юзага келмаслиги учун бухгалтерия ахбороти фаолиятдаги асосий жараёнларни ўзида тўлиқ акс эттириши мақсадга мувофиқ.

Бухгалтерия ахборотининг *тўлиқлиги* уни ўзи тақдим қилаётган жараёнлар тўғрисида тўғри тушунча ҳосил қилиши билан белгиланади. Ҳар қандай иқтисодий жараён ва хўжалик муомилаларига берилган ҳаддан зиёд юқори ёки паст бухгалтерия баҳоси уни нотўғри эканлигига гувоҳлик беради. Бундай ҳолат бухгалтерия баҳосини берувчи ижрочи ходимнинг билим кўникмаларини камлигидан ёки атайлабдан ҳисоб усулини хато танлаши оқибатида юзага келади. Бухгалтерия ахбороти ҳолис (бетараф) маълумотларга асосланган, фойдаланувчилар эҳтиёжларини ҳисобга олган ҳамда баҳоланишнинг худди шу усулида мустақил эксперт томонидан қайта тузилганида ҳам бир хил бўлиши лозим.

Ахборотнинг *ҳолислиги* уни баҳолаш усулини қўллаганда ҳар қандай тахмин ва нотўғри батафсилликлардан ҳоли бўлишини билдиради. Халқаро амалиётда бухгалтерия ҳисобининг муайян тамойилини қўллашда асосий вазифа - бу бухгалтерия ахборотини муайян тамойилга мувофиқлиги ҳисобланади.

Тўлиқлик. Бунда бухгалтерия ахбороти фойдаланувчилар билиши зарур бўлган максимал таркибга ҳамда тушунмовчиликлар юзага келмаслиги учун зарур бўлган шарҳларга эга бўлиши лозим. Молиявий ҳисоботнинг тушунарли бўлиши учун бухгалтерия ахбороти етарли, тўлиқ ҳамда ҳамма зарурий хўжалик фактларини ўзида акс этиши керак. Шу сабабли, ишончли бўлиши учун молиявий ҳисоботлардаги бухгалтерия ахбороти муҳимлиги ва харажатларини ҳисобга олган ҳолда тўлиқ бўлиши лозим. Масалан, тўлиқлик талабига мувофиқ келиши учун барча инвентаризация жараёнлари ва натижалари бухгалтерия ҳисоби ҳисобварақларида ҳеч қандай камчиликларсиз ва қисқартмаларсиз (ушбу ахборотни йиғиш ва қайта ишлашга кетган сарф харажат ва ундан келадиган фойдани таққослаган ҳолда) акс эттириб бориши лозим.

Халқаро амалиётга мувофиқ молиявий ҳисобот хўжалик юритувчи субъект фаолияти тўғрисида барча муҳим ахборотни акс эттириши керак. Бухгалтерия ахбороти миқдори ва ҳажми ундан фойдаланувчилар учун етарли бўлиши ва хўжалик юритувчи субъект молиявий ҳолати тўғрисида ҳолис

тасаввур уйғота олиши зарур. Жаҳон амалиётидан келиб чиққан ҳолда, бундай бухгалтерия ахборотиға куйидагиларни келтиришимиз мумкин:

- Хўжалик юритувчи субъектларнинг активларини баҳолаш усуллари;
- Агар бундай усуллар мавжуд бўлган бўлса, уларни ўзгариши;
- Хўжалик юритувчи субъектлар молиявий ҳолатига салмоқли таъсир ўтказган кутилмаган воқеа-ҳодисалар;
- Хўжалик юритувчи субъектлар молиявий ҳолати, активлари, ўз маблағлари манбаи ҳамда мажбуриятларини қийматига сезиларли таъсир ўтказувчи кредитлаш келишувлари ва шу кабилар.

Доимийлик. Мазкур талабга кўра хўжалик жараёнларини ҳисобга олиш усулларини ўзгартиришдан олдин бу ҳақида фойдаланувчилар бохабар қилиниши билан бирга ушбу ўзгаришларни молиявий ҳисоботларда иқтисодий асосланган изоҳлар билан таърифлаш лозим. Молиявий ҳисоботга нисбатан бу мезон кўпинча бухгалтерия ҳисоби қоидаларининг изчиллиги принципи деб аталади. Ушбу хусусиятга мувофиқ, активлар, ўз маблағлар манбаи ва мажбуриятларни баҳолаш қоидалари йилдан – йилга изчил қўлланилиши керак бу билан хўжалик юритувчи субъект ўз фаолиятини сезиларли даражада ўзгартирган ёки қонун ҳужжатлари ўзгарган ҳоллар бундан мустасно, доимий равишда бир хил бухгалтерия қоидаларига амал қилиши керак. Мазкур ҳолларда хўжалик юритувчи субъект ўтган ҳисобот даври маълумотларини янги қоидаларга мувофиқ қайта ҳисоб-китоб қилиш орқали бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботи маълумотларини солиштирилишини таъминлаши шарт. Бухгалтерия ҳисоби қоидаларидаги ўзгаришлар, шунингдек уларнинг хўжалик юритувчи субъектнинг ижобий молиявий натижасига ҳамда ўз маблағлари манбаларига таъсири натижалари ҳисоботга илова қилинган алоҳида тушунтириш хатида келтирилиши лозим.

Хўжалик юритувчи субъект фаолияти тўғрисидаги бухгалтерия ахборотининг **шаффофлиги** молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларининг асосий талабларидан ҳисобланади. Маълумки, бухгалтерия ахбороти шаффофлиги фойдаланувчилар учун муҳим бўлиб, ушбу субъект билан ишончли ҳамкорлик алоқаларини ўрнатишда бебаҳо омил ҳисобланади. Мазкур талаб даражаси доимий тарзда ошиб борганлиги сабаб, хўжалик юритувчи субъект бухгалтерия ахборотини шакллантиришда, хусусан йиғиш ва қайта ишлашда, умуман олганда сифатли ички ахборот тизимини йўлга қўйиш ва яхшилаб боришда ушбу меъзонга алоҳида эътибор қаратиши фойдадан ҳоли эмас.

Юқоридагилардан келиб чиқиб шуни хулоса қилиш мумкинки, бухгалтерия ахбороти молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларида келтирилган сифат хусусиятларини ўзида мужассамлаштирмас экан, батаҳқиқ фойдаланувчиларнинг унга асосланиб қабул қилган иқтисодий қарорларини самарасиз қилади. Шу сабабдан хўжалик юритувчи субъект тақдим қилаётган молиявий ҳисоботлардаги бухгалтерия ахбороти МХХСларнинг қайсидир талабига номутаносиб бўлса, бу факт ҳақида мазкур ҳисоботларда алоҳида кўрсатиб ўтилиши лозим.

Адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги 2020 йил 24 февралдаги “” ПҚ-4611-сонли қарори.

2. Кудбиев Н.Т. Халқаро молиявий ҳисоб стандартларига ўтиш долзарблиги, SJ international journal of theoretical and practical research, 1(2), 56-64, 2021.

3. Исманов, И. Н. Консолидациялашган ҳисобот тузиш ва тақдим этишнинг моҳияти ва мақсади. Таълим тизимида ижтимоий-гуманитар фанлар, 151, 2021

4. Савинова, Г. А. К вопросу внедрения МСФО в Республике Узбекистан Бухгалтерский учет: достижения и научные перспективы XXI века, 2021. 165-168б.

ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ ФАОЛИЯТИНИ БАҲОЛАШДА БАНК БАЛАНСИНИНГ АҲАМИЯТИ ВА УНИНГ ТАҲЛИЛИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

Рузиева Гулчехра Усаровна
Банк-молия академияси магистранти

Аннотация: Мақолада тижорат банклари фаолиятини баҳолашда банк балансининг аҳамияти, балансни таҳлил қилиш ва уни янада такомиллаштириш масалалари ёритилган.

Аннотация: В статье описано значение баланса банка в оценке деятельности коммерческих банков, анализе баланса и его дальнейшем совершенствовании.

Annotation: The article describes the importance of the bank's balance sheet in assessing the activities of commercial banks, analyzing the balance sheet and its further improvement.

Калит сўзлар: банк, банкбаланси, баланс таҳлили, актив, пассив, даромад.

Ключевые слова: банк, банковский баланс, анализ баланса, актив, пассив, доход.

Keywords: bank, bank balance, balance analysis, asset, liability, income.

Бизга маълумки, кейинги йилларда Республикамиз банк тизимида банклар фаолиятини халқаро стандартлар ва бозор тамойиллари асосида ташкил қилиш борасида бир қатор ўзгаришлар ва ислохотлар амалга оширилиб келинмоқда. Бу борада аввало банклар ва банк фаолиятининг ҳуқуқий асосларини янада такомиллаштиришга эътибор қаратилди. Хусусан, халқаро стандартларга мувофиқ келадиган ва молиявий соҳага хорижий инвестициялар киритиш учун жозибадор ҳуқуқий муҳитни яратадиган Ўзбекистон Республикасининг “Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки

тўғрисида”ги¹, “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги², “Валютани тартибга солиш тўғрисида”ги³ қонунларнинг янги таҳрири ҳамда “Тўловлар ва тўлов тизимлари тўғрисида”ги⁴ янги қонун қабул қилинди. Шунингдек, банкларнинг инвестициявий жозибadorлигини, банк хизматлари оммабоплиги ва сифатини ошириш учун банк секторини тубдан трансформация қилиш мақсадида 2020 йилда Ўзбекистон Республикаси Президентининг “2020 - 2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида”ги Фармони эълон қилинди⁵. Банк тизимини ислоҳ қилиш стратегиясини амалга ошириш натижасида 2025 йилга келиб банк тизими активларининг умумий ҳажмида давлат улуши бўлмаган банклар активлари улушини 60 фоизгача ошириш, давлат улуши мавжуд камида учта банк капиталларига зарур тажриба, билим ва обрўга эга камида учта стратегик хорижий инвесторларни жалб қилиш, умумий кредитлаш ҳажмида нобанк кредит ташкилотлари улушини 4 фоизгача ошириш, шунингдек, банклар мажбуриятларининг умумий ҳажмида банкларнинг хусусий сектор олдидаги мажбуриятлари улушини 2025 йил якунига 70 фоизгача оширишга эришиш мақсадли кўрсаткичлар сифатида белгилаб олинган. Қолаверса, ушбу Фармон билан Ўзбекистон Республикасида банк секторини ислоҳ қилишнинг асосий йўналишлари ҳамда тижорат банкларида самарадорликни ошириш юзасидан бир қатор чора-тадбирларни амалга ошириш белгилаб қўйилган. Шунга кўра, ушбу соҳада олиб борилаётган ислохотларнинг самарали кечиши жисмоний ва юридик шахсларнинг банк тизимига бўлган ишончини ортиши ва янада мустаҳкамланишига асос бўлади. Бу эса бугунги кунда банкларнинг активлари, кредит ва депозитларининг кескин ўсишига ҳамда улар ўртасида рақобат мухитининг кенгайишига сабаб бўлмоқда.

Рақамлиқтисодиёт шароитида банк фаолиятининг самарадорлиги ва рақобатбардошлиги, келгусида миқдорлар сони ва ишончининг ортиши унинг маълум бир муддат ичида эришган ютуқ ва камчиликларининг тўғри таҳлилига боғлиқ. Тижорат банклари омонатчилар ва кредиторлар манфаатларини кўзлаб, ўз маблағлари ва четдан жалб қилинган маблағлардан самарали фойдаланиш, банк ресурс базасининг барқарорлигини таъминлаш, Марказий банк томонидан ўрнатилган иқтисодий нормативларни бажарилишини таъминлаш, банк активлари сифатини ва таркибини назорат қилиш, банк ликвидлигини таъминлаш, даромад ва харажатлар миқдорини ўрганиш ва банкнинг рақобат мухитида жозибadorлигини ошириш мақсадида ўз фаолиятларини таҳлил қилиб борадилар. Бу борада, банк тизими фаолиятининг асосий кўрсаткичлари:

¹Ўзбекистон Республикасининг Қонуни. “Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки тўғрисида”ги Ўзбекистон Республикаси қонунига ўзгартиш ва қўшимчалар киритиш ҳақида. ЎРҚ-582-сон, 2019 йил 11 ноябрь

²Ўзбекистон Республикасининг Қонуни. “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги Ўзбекистон Республикасининг қонунига ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш ҳақида. ЎРҚ-580-сон, 2019 йил 5 ноябрь

³Ўзбекистон Республикасининг Қонуни. “Валютани тартибга солиш тўғрисида”ги Ўзбекистон Республикаси қонунига ўзгартиш ва қўшимчалар киритиш ҳақида. ЎРҚ-573-сон, 2019 йил 22 октябрь

⁴Ўзбекистон Республикасининг Қонуни. Тўловлар ва тўлов тизимлари тўғрисида. ЎРҚ-578-сон. 2019 йил 1 ноябрь.

⁵ Ўзбекистон Республикаси Президентининг Фармони. 2020 - 2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида. ПФ-5992-сон, 2020 йил 12 май.

банк активлари, кредит куйилмалари, жалб килинган депозитлар, капитал ва бошқа курсаткичлар: муамоли кредитлар NPL, ликвидлилик динамикаси ва бошқалардан иборат бўлиб, ушбукўрсаткичларни таҳлил қилиш учун бухгалтерия ҳисоботларидан ва бошқа молиявий ҳисоботлардан фойдаланади. Жумладан:

- бухгалтерия ҳисоботи;
- баланс ҳисоботи;
- фойда ва зарарлар тўғрисидаги ҳисобот;
- пул маблағларининг ҳаракати тўғрисида ҳисобот.

Тадқиқот жараёнида банк балансининг аҳамиятига кенг эътибор қаратар эканмиз, банк баланси унинг молиявий фаолияти натижаларини кўрсатиб берувчи бухгалтерия ҳисоботининг асосий шакли бўлиб, унинг ёрдамида банк фаолияти таҳлил қилинади. Баланс ҳисоботи кунлик тузилади. Банк баланси маълум бир санадан банк маблағларининг ҳолатини пул кўринишида кўрсатади.

Баланс куйидагича: 1. Активлар; 2. Мажбуриятлар; 3. Хусусий капитал; 4. Даромадлар; 5. Харажатлар; 6. Кўзда тутилмаган ҳолат бўйича ҳисоб рақамлар каби қисмларга бўлинади.

Тижорат банклари мижозларга хизмат кўрсатиш борасида турли харажатлар қилади. Мижозларга берган кредитлардан фоизлар, мижозларга кўрсатилган чакана хизматлардан (бир марталик тўловлар, Халқаро пул утказмалари ва бошқалар) даромадлар олади. Тижорат банклари ҳам бошқа субъектлар каби эркин рақобат шароитида мижозлар ишончини қозониш учун ўзининг фаолият натижаларини таҳлил қилиб бориши лозим. Шу ўринда, таҳлил сўзи грекча сўз бўлиб бўлақларга бўлиш, қисмларга ажатиш маъносини англатади.

Тижорат банкларида бўлаётган барча операциялар тегишли хужжат орқали расмийлаштирилади ва бухгалтерия счётлари орқали баланс ҳисоботларида акс эттирилади.

Таҳлилнинг асосий мақсадимолиявий фаолиятдаги ютуқ ва камчиликларни аниқлаб, маблағлардан янада тўғри фойдаланган ҳолда ҳисоб-китоб тартибини мустаҳкамлашдир.

Банк фаолиятини таҳлил қилиш икки турда яъни ички ва ташқи таҳлил асосида амалга оширилади. Ташқи таҳлил орқали Марказий Банк, ташқи аудитор ташкилотлари ва Солиқ инспекциялари банклар фаолиятини таҳлил қилади. Ички таҳлилни банкнинг ички аудит гуруҳи, тегишли департамент ва бошқарма ва банк ходимлари ўз вазифаларидан келиб чиқиб амалга оширадилар.

Баланс таҳлили –бу тижорат банкнинг ўтмишдаги ва ҳозирги ҳолати ва фаолияти баҳоланадиган жараён. Банк баланси активларнинг таснифига асосланади, яъни иккита мувозанат қисмдан ташкил топади:

биринчиси маблағларнинг таркибига кўра акс этади. Булар жумласига асосий воситалар, товар моддий захиралар, тайёр маҳсулотлар, пул маблағлари ва бошқалар киради;

иккинчиси шаклланиш манбаларига кўра устав капитали, банк кредитлари, етказиб берувчилар олдидаги қарзлар ва бошқалардан иборат

бўлади.

Бухгалтерия балансида актив ва пассив натижаларнинг тенглигидир, сабаби бир хил нарса актив ва пассивда банкларнинг иқтисодий активларида акс этади, лекин турли томонлар маблағларнинг таркиби улар қайси манбалар ҳисобидан шакллантирилганлиги активда ва пассивда кўрсатилади. Ҳар қандай тижорат банки –бу мақсадга мувофиқ фаолият кўрсатиши қандайдир натижага олиб келадиган активлар тўпламидир. Ушбу мантиқдан келиб чиққан ҳолда баланс ва даромадлар тўғрисидаги кўрсаткичлар банк фаолиятининг ўзаро боғлиқ кўрсаткичларининг ягона тизимини ифодаловчи кўрсаткич эканлигини таъкидлаш мумкин.

Қуйидаги баланс таҳлили орқали тузилган жадвал маълумотлари асосида тижорат банклари кўрсаткичларини ривожланишини тавсифловчи индикаторларга баҳо берамиз .(1-жадвал)

Тижорат банклари жамланма баланси⁶

Кўрсаткичлар номи	01.10.2022 й.		01.10.2023 й.		Ўзгариши, фоизда
	млрд. сўм	улуши, фоизда	млрд. сўм	улуши, фоизда	
Активлар					
Кассадаги нақд пул ва бошқа тўлов ҳужжатлари	14 251	2,6%	18 635	3,0%	30,8%
Марказий банкдаги маблағлар	31 970	5,9%	24 725	4,0%	-22,7%
Бошқа банклардаги маблағлар-резидент	20 452	3,8%	25 594	4,2%	25,1%
Бошқа банклардаги маблағлар-норезидент	59 529	11,0%	32 487	5,3%	-45,4%
Инвестициялар ва бошқа қимматли қоғозлар	28 586	5,3%	30 423	4,9%	6,4%
Мижозларнинг молиявий инструментлар бўйича мажбуриятлари	1 060	0,2%	1 917	0,3%	80,9%
Кредит қўйилмалари, (соф)	351 337	65,1%	436 528	70,9%	24,2%
Асосий воситалар, (соф)	13 272	2,5%	17 235	2,8%	29,9%
Активлар бўйича ҳисобланган фоизлар	11 908	2,2%	17 315	2,8%	45,4%
Банкнинг бошқа хусусий мулклари	1 990	0,4%	3 788	0,6%	90,3%
Бошқа активлар	5 636	1,0%	7 155	1,2%	27,0%
Жами активлар	539 990	100%	615 802	100%	14,0%
Мажбуриятлар					
Депозитлар	206 759	44,6%	221 335	42,0%	7,0%
Марказий банкнинг вакиллик ҳисобварағи	650	0,1%	955	0,2%	46,9%
Бошқа банкларнинг маблағлари-резидент	19 291	4,2%	26 176	5,0%	35,7%
Бошқа банкларнинг маблағлари-норезидент	21 331	4,6%	23 119	4,4%	8,4%
Олинган кредитлар ва лизинг операциялари	183 798	39,7%	215 466	40,9%	17,2%

⁶<https://cbu.uz> / Банк тизими фаолияти кўрсаткичлари.

Чиқарилган қимматли қоғозлар	10 773	2,3%	12 994	2,5%	20,6%
Субординар қарзлар	6 807	1,5%	8 833	1,7%	29,8%
Тўланиши лозим бўлган ҳисобланган фоизлар	5 250	1,1%	7 617	1,4%	45,1%
Бошқа мажбуриятлар	8 478	1,8%	10 278	2,0%	21,2%
Жами мажбуриятлар	463 136	100%	526 772	100%	13,7%
Жами капитал					
Устав капитали	58 458	76,1%	63 819	71,7%	9,2%
Қўшимча капитал	998	1,3%	1 039	1,2%	4,2%
Захира капитали	6 886	9,0%	10 682	12,0%	55,1%
Тақсимланмаган фойда	10 513	13,7%	13 490	15,2%	28,3%

Жадвал маълумотларидан кўриниб турибдики, 2022 йил 1 октябрдан 2023 йил 1 октябргача ораликда тижорат банкларининг умумий капитали ва депозитларининг миқдори ўсиш суръатига эга бўлган. Бу эса берилган кредитлар ҳажмининг ўсишига олиб келган. Таҳлил қилинган ушбу даврда тижорат банкларнинг активлари 75 902 млрд.сўмга ошган.

Юқоридаги фикрлардан келиб чиқиб, шуни хулоса қилиш мумкинки, банклар фаолиятини баҳолашда баланснинг актив ва пасивларини таҳлил қилиш орқали молиявий фаолиятни амалга ошириш ва келгусида амалга ошириладиган режалар учун ҳам муҳим бўлган қарорлар қабул қилишга шароит яратади. Шунга кўра, тижорат банкларнинг ликвидлиги банк баланси таҳлили асосида белгиланиб активлар ва пасивларга оид мажбуриятларни аниқ бажариш учун ўз қийматини туширмаган ҳолда ҳечқандай йўқотишларсиз пул маблағларига айлантириш орқали амалга оширилса мақсадга мувофиқ бўлар эди.

Адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикасининг Қонуни. “Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки тўғрисида”ги Ўзбекистон Республикаси қонунига ўзгартиш ва қўшимчалар киритиш ҳақида. ЎРҚ-582-сон, 2019 йил 11 ноябрь

2. Ўзбекистон Республикасининг Қонуни. “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги Ўзбекистон Республикасининг қонунига ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш ҳақида. ЎРҚ-580-сон, 2019 йил 5 ноябрь

3. Ўзбекистон Республикасининг Қонуни. “Валютани тартибга солиш тўғрисида”ги Ўзбекистон Республикаси қонунига ўзгартиш ва қўшимчалар киритиш ҳақида. ЎРҚ-573-сон, 2019 йил 22 октябрь

4. Ўзбекистон Республикасининг Қонуни. Тўловлар ва тўлов тизимлари тўғрисида. ЎРҚ-578-сон. 2019 йил 1 ноябрь.

5. Ўзбекистон Республикаси Президентининг Фармони. 2020 - 2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида. ПФ-5992-сон, 2020 йил 12 май.

6. М.Каралиев.О.Б.Сатторов.И.Ф.Сайфиддинов. Банк фаолияти таҳлили. Тошкент 2016.

ХАЛҚАРО СТАНДАРТЛАР АСОСИДА БАНК ТИЗИМИДА КОРРУПЦИЯГА ҚАРШИ КУРАШ ТИЗИМИ АУДИТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

Султонов Абдорбек Умарали ўғли-
Банк-молия академияси мустақил тадқиқотчиси
Хайруллаев Абдулла Сайдуллаевич
Банк-молия академияси магистранти

Бугунги кунда Ўзбекистон Республикасида фуқаролик жамиятининг барча соҳаларида коррупцияга қарши кураш ва уни олдини олиш ҳамда унга нисбатан муросасизлик муҳитини шакллантиришнинг илғор халқаро стандартларига асосланган тизимини жорий этиш бўйича изчил амалий чоралар кўрилмоқда. Чунки коррупция бу мансаб мавқеидан омманинг мулкини, нормал турмуш тарзини шахсий мақсадларда фойдаланиш йўли билан содир этиладиган хуфёна иқтисодиётни таъминловчи салбий ижтимоий ҳодиса ҳисобланади.

Ушбу масалада Ўзбекистон Республикасининг 2017 йил 3 январдаги “Коррупцияга қарши курашиш тўғрисида” ги Қонуннинг 3-моддасига кўра, коррупция - шахснинг ўз мансаб ёки хизмат мавқеидан шахсий манфаатларини ёхуд ўзга шахсларнинг манфаатларини кўзлаб моддий ёки номоддий наф олиш мақсадида қонунга хилоф равишда фойдаланиши, худди шунингдек бундай нафни қонунга хилоф равишда тақдим этиш ҳисобланади деб белгиланган.

Бироқ, мазкур тарифда мансаб ваколатини суистеъмол қилиш ҳолати кўрсатилмаган, чунки миллий қонунчиликда мансаб ваколатини суистеъмол қилиш коррупциявий жиноят сифатида баҳоланмайди. Лекин БМТнинг 2003 йил 31 октябрдаги “Коррупцияга қарши конвенция”нинг 19-моддасида, мансаб ваколатини суистеъмол қилиш коррупциявий жиноят сифатида келтирилган.

Шу сабабли банк-молия соҳасида коррупция тушунчаси умумий хусусиятларни ўз ичига олиш билан бирга махсус соҳага оид хусусиятларини ҳам қамраб олишини эътиборга олишимиз лозим. Жумладан, «**Ўзбекистон — 2030**» стратегияда халқ хизматидаги адолатли ва замонавий давлатни барпо этиш асосий ғоялардан бири сифатида акс эттирилган. Хусусан, коррупциявий омилларни бартараф этиш тизимининг самарадорлигини ошириш ва коррупцияга нисбатан муросасиз муносабатни шакллантириш орқали, «Transparency International» халқаро ташкилотининг **Коррупцияни қабул қилиш индексида** камида **50 поғонага** кўтарилишга эришиш белгиланган.

Дарҳақиқат, коррупция жамиятнинг ривожига жиддий тўсиқ бўлиб, унинг салбий оқибатларининг саноғи йўқ: фуқароларнинг давлат органларининг фаолиятига нисбатан ишончини сўндиради, инсон ҳуқуқларини шубҳа остига кўяди, мухтожларга ёрдам беришга тўсқинлик қилади ва ҳоказо.

Шу сабабли коррупцияга қарши курашиш масаласига давлатимиз раҳбари томонидан алоҳида эътибор қаратилмоқда. Хусусан, соҳага оид бир қатор қонун ҳужжатлари қабул қилинди, давлат органлари ва ташкилотларининг фаолиятида очиқлик, ошкоралик ва шаффофликни таъминлаш ҳамда мансабдор

шахсларнинг аҳоли олдидаги ҳисобдорлигини йўлга қўйиш орқали давлат бошқарувида самарали ва таъсирчан жамоатчилик назоратини амалга ошириш учун зарур шароитлар яратиш ишлари изчил давом эттириляпти.

Тижорат банклари мамлакатимиз иқтисодиётнинг муҳим бўғини бўлиб, давлат ва фуқаролар ўртасида воситачи ролини ўйнайди ва давлат дастурларини амалга оширишда иштирок этади.

Шу сабабли банк тизимида коррупцияга қарши кураш масаласи долзарблик касб этади ва унинг оқибатлари мамлакат иқтисодиёти муваффақиятига ва халқаро миқёсдаги нуфузига бевосита таъсир кўрсатади. Шунингдек, банклар фаолиятидаги коррупция нафақат иқтисодиётнинг тармоғларига зарба беради, балким бизнес жараёнлардаги харажатларнинг кўпайши, товар ва хизматларнинг нархини ошиши, маҳсулотлар ва банк хизматларининг сифатини пасайишига олиб келади.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 6 июлдаги ПҚ-5177-сон «Коррупцияга қарши курашиш фаолиятини самарали ташкил этишга доир қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги қарорига мувофиқ, давлат улуши 50 фоиздан юқори бўлган тижорат банкларида коррупцияга қарши ички назорат тузилмалари ташкил этилиши белгиланган бўлиб ушбу тузилмалар Ўзбекистон Республикасининг Коррупцияга қарши курашиш агентлигига бевосита ҳисобдор эканлиги таъкидлаб ўтилган.

Ушбу коррупцияга қарши ички назорат тузилмаларига банкларда коррупциявий хавф-хатарларни барвақт аниқлаш ва тизимли таҳлил қилиш, уларни келтириб чиқарувчи омилларни бартараф қилиш, ушбу жараёнга жамоатчиликни кенг жалб этиш ва ходимлар орасида коррупцияга нисбатан муросасиз муносабатда бўлиш муҳитини шакллантириш механизмларини жорий этиш вазифалари қўйилган.

Банк нафақат ўз лойиҳаларининг омадсиз чиқиши боис, балки аксарият ҳолатларда ходимларининг ноҳалоллиги сабабли молиявий зиён кўради, обрўсига путур этади. Кредитлаш, қарз ундириш, касса хизмати, банк маҳсулотларини сотиш, маъмурий хўжалик сектори, бухгалтерия сингари йўналишларнинг барчасида ходимларнинг ўз мансабини суиистеъмол қилиш орқали, порахўрликка йўл қўйиши мумкин.

“Коррупцияга қарши курашиш тўғрисида” ги Қонуннинг 24-моддасида, “норматив-ҳуқуқий ҳужжатларни қўллаш жараёнида коррупция хусусиятига эга хавфларнинг юзага келиши эҳтимолини прогноз қилиш шаклида” деб белгиланганлигини кўришимиз мумкин. Коррупциявий хавф-хатарлар коррупциявий ҳуқуқбузарликларни келиб чиқишига ёки уларни кенг ёйилишига ҳисса қўшадиган ҳодиса ёки ҳодисалар йиғиндиси ҳисобланади. Ушбу масала иқтисодчи-олимлар томонидан турлича фикрлар билдирилган, масалан О.Казаченкова фкирича, коррупциявий хавф-хатарлар давлат органлари ва давлат хизматчилари фаолиятини амалга оширишда коррупциявий ҳуқуқбузарликларни келиб чиқишига сабабчи бўладиган ҳолатлар, ҳодисалар ва омиллар ҳисобланади¹. Баъзи олимлар коррупциявий хавф-хатар тушунчасини коррупциявий муаммонинг синоними ёки давлат ва жамият фаолиятида қийинчиликлар келтириб чиқарувчи омил сифатида баҳолашган. В.Астанин мазкур тушунчани “давлат хизматчиси фаолияти билан боғлаб, унга давлат хизматчиси томонидан вазифаларини амалга оширишда белгиланган мажбуриятлар, тақиқлар ва чекловларга риоя қилмаслик шаклидаги коррупциявий хулқ-атворлар” - деб таъриф Айникса кейинги йилларда Ўзбекистон Республкасида аҳолининг иқтисодий фаоллигини қўллаб-қувватлаш учун турли ижтимоий лойиҳаларга мўлжалланган бюджет маблағлари муҳтожларга етиб бормасдан, айрим банк мансабдор шахслари томонидан талон-торож қилинаётган ҳолатлари ҳам учрамоқда. Жумладан, “Ҳар бир оила — тадбиркор” дастури доирасида сўнгги икки йилда аҳолига тарқатилиши лозим бўлган 1,7 млрд сўмлик имтиёзли кредит маблағлари банк мансабдор шахслари томонидан ўзлаштирилган».

Шу боис халқаро молиявий институтлар ва банк соҳасига оид ташкилотлар (Жаҳон Банки, Осиё Тараққиёт Банки, Халқаро валюта жамғармаси, Европада тикланиш ва тараққиёт банки) ўз тавсияларида коррупцияга қарши кураш банк соҳасида устувор вазифа сифатида кўрилиши кераклигини қайд этиб келишади.

Шунингдек, давлат қонунлар орқали коррупцияга қарши курашда катта ютуқларга эришаётган бўлсада, муаммони ҳал қилиш учун фақат қонунларнинг ўзи етарли эмаслиги намоён бўлмоқда. Шу боисдан Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилишда коррупцияга қарши кураш масаласи устувор йўналишлардан бири сифатида концептуал тарзда акс эттирилиши ва амалий натижаларга эришиш учун соҳага халқаро стандартларни жорий этиш лозим.

Жумладан, ISO 37001:2016 «Коррупцияга қарши бошқарув тизимлари» халқаро стандарти банк тизимида коррупцияга қарши кураш тизимини такомиллаштиришга, бошқаришга ёрдам беради ва самарали қўлланма ҳисобланади.

Стандарт коррупцияга қарши бошқарув тизимини ташкил этиш, бошқариш, қўллаб-қувватлаш ва доимий равишда такомиллаштиришга

¹ Осипов А. В. Некоторые аспекты этимологии термина «комплаенс-контроль» в банковском праве. БАНКОВСКОЕ ПРАВО. - 2006. - №6.

қаратилган талабларни белгилайди. Стандартга мувофиқ, ташкилот коррупцияни олдини олиш ва аниқлаш бўйича бир қатор тадбирларни ўз ичига олган, коррупцияга қарши сиёсатни ишлаб чиқиш, коррупцияга қарши фаолият учун масъул шахсни тайинлаш, ўқитиш, лойиҳалар ва бизнес шерикларини ҳуқуқий баҳолаш ва хавфларни баҳолаш, молиявий ва тижорат назорати, ҳисобот ва текширув тартибларидан иборат.

Хулоса қилиб айтганда, стандарт коррупцияга қарши бошқарув тизими коррупцияга қарши сиёсат ва уни қўллаб-қувватлайдиган бошқарув тизими бўлиб, ТБларга коррупцияни амалга оширишда харажатлар, хатарлар ва зарарларнинг олдини олиш ёки минималлаштириш, ишбилармонлик муносабатларига бўлган ишончни ривожлантириш ҳамда ташкилотнинг обрўсини оширишга ёрдам беради.

Стандартни жорий қилиниши коррупциянинг рўй бермаслигига аниқ кафолат бўлмаса ҳам, бу ташкилот ҳар қандай ташкилот учун қимматли сармоёга айланиб, коррупцияни аниқлаш ва олдини олиш бўйича тегишли чораларни амалга оширганининг яққол намойишидир.

Адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 29 июндаги ПФ-6013 сонли “Ўзбекистон Республикасида коррупцияга қарши курашиш тизимини такомиллаштириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги Фармони.//www.Lex.uz

2. Малыхин Д.В. Особенности организации комплаенс-контроля в российских банках, //Внутренний контроль в кредитной организации.- 2009.-№ 2.

3. Бондаренко Ю. Эффективное управление сопрНапсе-рисками: системный подход и критический анализ. //Корпоративный юрист. 2008. № 6.

4. Бейгуленко С.А. “Организация комплаенс деятельности современных фармацевтических корпораций в России”. //Журнал “Экономика и бизнес”, № 3, 2016 .

5. Осипов А. В. Некоторые аспекты этимологии термина «комплаенс-контроль» в банковском праве. //Журнал Банковское право. - №6. 2006.

6. Compliance and Compliance Function in Banks. //Basel Committee on Banking Supervision, April 2005.

7. Revisions to the Principles for the Sound Management of Operational Risk. //Basel Committee on Banking Supervision, March 2021.

SOLIQ VA FISKAL SIYOSATGA OID MOLIYAVIY HISOBOTLARNING AXBOROT IMKONIYATLARI

Umurzoqov Islombek Rasul o'g'li
Fiskal institut talabasi
Ilmiy rahbar Abdujalilova Dilnoza

Annotatsiya: Soliq hisobotlarida axborot imkoniyatlarini takomillashtirish va xorijiy tajribalarda qo'llashni ko'rib chiqish orqali biz budjet hisobi va hisobotlari tanishish orqali davlatga foyda keltirish, moliyaviy hisobotlarning to'liq va aniq tuzilganligiga va xalqaro tajribadan kelib chiqqan holda moliyaviy hisobotlarning axborot imkoniyatlarini tuzishga qaratilgan. Amaldagi holat tahlil qilingan va ilmiy xulosalar berilgan. Ipsasga qaratilgan muhim axborotlar berilib ipsasni O'zbekiston respublikasida takomillashtirish chora tadbirlari.

Kalit So'zlar: Axborot imkoniyatlari, axborotning muhimlik darajasi, elektron hisobotlar, Fiskal siyosat, Ipsas, Moliyaviy hisobot, OECD, soliq organi, soliq siyosati.

Abstract: By improving the information capabilities of tax reports and considering their application in foreign experiences, we aim to benefit the state through familiarization with budget accounting and reports, complete and accurate financial reporting, and build information capabilities of financial reports based on international experience. The current situation is analyzed and scientific conclusions are given. Measures to improve IPSAS in the Republic of Uzbekistan are provided with important information aimed at IPSAS.

Keywords: Information capabilities, information importance level, electronic reports, Fiscal policy, Ipsas, Financial reporting, OECD, tax authority, tax policy.

Аннотация: Совершенствуя информационные возможности налоговых отчетов и учитывая их применение в зарубежном опыте, мы стремимся принести пользу государству путем ознакомления с бюджетным учетом и отчетностью, полной и достоверной финансовой отчетностью, а также построить информационные возможности финансовой отчетности на основе международного опыта. Проанализирована сложившаяся ситуация и даны научные выводы. Мероприятия по совершенствованию IPSAS в Республике Узбекистан снабжены важной информацией, направленной на IPSAS.

Ключевые слова: Информационные возможности, уровень значимости информации, электронные отчеты, Фискальная политика, Ipsas, Финансовая отчетность, ОЭСР, налоговый орган, налоговая политика.

Soliq siyosatiga moliyaviy axborot yaxshi ma'lumotsiz hukumatlar davlat moliyasi bo'yicha to'g'ri qaror qabul qila olmaydi. Bundan tashqari, agar ma'lumot e'lon qilinmasa, ular ushbu qarorlar uchun javobgarlikka tortilishi dargumon. Budjet hisoboti — xoh tekshirilgan hisob-kitoblarda, xoh fiskal statistikada yoki boshqa hujjatlarda — davlat moliyasini boshqarishda markaziy o'rin tutadi. Shuning uchun moliyaviy axborotning muhimligi sababli hatto fiskal hisobot bo'yicha texnik ko'rinisdagi tanlovlar ham muhim ta'sir ko'rsatishi mumkin

Soliq hisobotlarida qanday axborot imkoniyatlarini ochish mumkin. Bunda:

Elektron hisobotlarni junatish xalqaro tajribada axborot imkoniyatlari.

Soliq hisobotlarida axborot imkoniyatlarini takomillashtirish va xorijiy tajribalarda qo'llash. IPSAS Kengashi rasmiy mavqega ega bo'lmagan xususiy tashkilotdir, ammo vaqt o'tishi bilan uning standartlari ta'sirchanroq bo'ldi. IPSASni qabul qilgan birinchi organlar Shimoliy Atlantika Shartnomasi Tashkiloti va Iqtisodiy Hamkorlik va Taraqqiyot Tashkiloti (OECD) kabi xalqaro tashkilotlarni o'z ichiga olgan. Yaqinda hukumatlar IPSASni qabul qila boshladi va o'z standartlarini ular bilan uyg'unlashtirdilar. Fransiya hukumati hisobotida boshqa standartlar bilan bir qatorda IPSAS ga ham tegishli, Shveysariya hukumati esa birinchi navbatda IPSASga (ba'zi o'zgartirishlar bilan) ishora qiladi. Ko'pgina boshqa hukumatlar IPSASni qabul qilish rejalarini e'lon qilishgan.¹

Bunda biz shunday qarashimiz mumkinki IPSAS va GFSM 2001 ning yuksalishi ushbu ikki standartlar to'plamini yanada uyg'unlashtirish kerakmi degan savolni ko'tardi. Hisoblar va statistika bir-biriga o'xshash, ammo bir xil bo'lmagan maqsadlarga xizmat qiladi, shuning uchun ular o'xshash, ammo bir xil bo'lmasligi kerak deb taxmin qilish uchun asos bor. Ikkalasi ham hukumatning moliyasini baholashga imkon beradi, lekin hisoblar asosan ma'lum bir tashkilotning javobgarligi bilan bog'liq bo'lsa, statistika ma'lum bir mintaqadagi barcha hukumatlar kabi sub'ektlar guruhlarini moliyasini jamlash uchun mo'ljallangan. Hisob va statistik ma'lumotlarni uyg'unlashtirish, shuningdek, turli sohalar bo'yicha statistik ma'lumotlar o'rtasida nomuvofiqliklarga yo'l qo'ymaslik zarurati (bir tarmoqning majburiyati boshqasining aktivini) hamda davlat organlari va boshqa sub'ektlar uchun hisobvaraqlar o'rtasida keraksiz farqlar kiritmaslik istagi bilan ham cheklanadi. Bundan tashqari, tahlilga turli nuqtai nazardan tayyorlangan hisobotlarning mavjudligi yordam berishi mumkin: agar boshqa hech narsa bo'lmasa, ikkita xaritaga ega bo'lish erni xato qilish vasvasasiga qarshi turishga yordam beradi. Yillar davomida tashkil etilgan ishchi guruh muvofiqlashtirishni muhokama qildi va boshqa narsalar qatori, umumiy hukumat tarkibiga kiruvchi konsolidatsiyalangan hukumat qismi to'g'risidagi ma'lumotni hukumat hisoblarida oshkor qilish standartiga olib keladigan ishlarni ishlab chiqdi. Umumiy hukumat sektori haqida moliyaviy ma'lumotni oshkor qilish GFSM 2001 va IPSAS asosiy bayonotlarining tuzilmalari o'xshashligini ko'rsatadi, lekin har bir tizim o'z terminologiyasidan foydalanadi va aksiyalarni ochish va yopish o'rtasidagi oqimlarni o'ziga xos tarzda tasniflaydi². IPSAS dan farqli o'laroq, GFSM 2001 tranzaktsiyalar natijasida kelib chiqadigan sof qiymatdagi nisbatan bashorat qilinadigan o'zgarishlarni bozor qiymatlarining o'zgaruvchan va odatda oldindan aytib bo'lmaydigan o'zgarishlaridan farq qiladi. GFSM 2001 dan farqli o'laroq, IPSAS bitta bayonotni o'z ichiga oladi, uning xulosasi sof qiymatdagi umumiy o'zgarishini yoritib beradi.

Budjet tashkilotlarida moliyaviy hisobotlarning nazorat xususiyatlari ga doir masalalar³ biz Byudjet tashkilotining hisobot davriga moliyaviy holatini kompleks

¹ <https://www.elibrary.imf.org/display/book/9781475531091/ch008.xml> ipsasning tarixi va shakllanishi

² <https://www.elibrary.imf.org/display/book/9781475531091/ch008.xml> Ipsasning hisobotlarni standartlashtirish.

³ <file:///C:/Users/HI-TECH/Downloads/306-Article%20Text-377-1-10-20230602.pdf> Artiqov kurbonazar amanovich.

taxlilini amalga oshirish mumkin. Jumladan, nomoliyaviy aktivlarining hisobot yili boshiga va hisobot davri oxiriga qoldig'i, bu esa hisobot davrida byudjet tashkilotining nomoliyaviy aktivlarini qancha summada ko'payganligi yoki kamayganligini bildiradi. Ularning (asosiy vositalarning) eskirishi va qoldiq qiymati (mos ravishda hisobot davrining boshiga va oxiriga) to'g'risidagi ma'lumotlar. Moliyaviy aktivlarining har bir turi bo'yicha hisobot davri boshiga va oxiriga qoldig'i to'g'risidagi ma'lumotlar. Debitorlik va kreditorlik qarzlarning hisobot davri boshiga va oxiriga bo'lgan qoldiq summasi, bu esa byudjet tashkiloti tomonidan debitorlik va kreditorlik qarzlarni kamaytirish bo'yicha ko'rilgan chora-tadbirlarni taxlil qilishda yordam beradi. Byudjet tashkilotining joriy yilga va o'sib oruvchi yakun bilan moliyaviy natijalarini xolati, bu esa, byudjet tashkilotini xar bir daromadlar (tushumlar) turi bo'yicha moliyaviy holatini taxlil qilish imkonini yaratadi. Bundan tashqari, byudjet tashkilotining balansdan tashqari schyotlarida aks ettirilgan mol-mulkleri to'g'risidagi ma'lumotlar aks ettirilishi kerak.

Men o'zinning fikrim bo'yicha Budjet tashkilotlarining moliyaviy hisobotlarini tekshirishda quyidagi shartlarga amal qilishi kerak:

Hisobot davridagi barcha operatsiyalar hamda pul mablag'lari, asosiy vositalar, moddiy qimmatliklarning inventarizatsiya qilinishi va hisob-kitoblar natijalarining to'liq aks ettirilishini taminlab berish.

Analitik hisob ma'lumotlarining hisobot davrining birinchi sanasiga sintetik hisob yuritish hisobvaraqlari bo'yicha aylanmalar va qoldiqlarga bir xil bo'lishi taminlash, shuningdek moliyaviy hisobotlar ma'lumotlarining sintetik va analitik hisob ma'lumotlariga mosligi orqali tekshirib ishonch hosil qilish.

Moliyaviy hisobotlardagi tegishli yozuvlarni qayd etish uchun belgilangan tartibda rasmiylashtirilgan birlamchi hujjatlardan to'g'ri foydalanish. Ushbu asosiy shartlarga rioya qilinmagan holda tuzilgan moliyaviy hisobotlar noto'g'ri tuzilgan deb hisoblanishi kerak.

Xarajatlar smetasi ijrosida ⁴ ya'ni 2 shakl xisobotida belgilangan rejaga nisbatan xarajatlar iqtisodiy tasnifining xar bir moddasi bo'yicha kassa va xaqiqiy xarajatlarni amalga oshirilishi to'g'risidagi ma'lumotlar. Bu esa, byudjet tashkilotining aniqlangan rejaga nisbatan ishlatilmagan limitlarini aynan qaysi xarajat turi bo'yicha vujudga kelganligini taxlil qilish imkonini beradi. Bundan tashqari rejaga nisbatan xaqiqiy xarajatlarni kam yoki ko'p amalga oshirilganligi aynan xarajatlarning qaysi turi bo'yicha yuzaga kelganligini ko'rish va taxlil qilish mumkin. Bular natijasida byudjet tashkilotining ham joriy yilgi xarajatlar smetasini taxlili, ham kelasi yilga rejalashtirilishi mumkin bo'lgan mablag'lar to'g'risida ma'lumotlar olish imkonini yaratilishi kerak.

Mening fikrimcha budjet tashkilotlarida xarajatlar smetasida belgilangan rejaga asosan bo'lish va ortiqcha summa esa budjetga qaytarilishi kerak. Budjet tashkiloti buni moliyaviy hisobotlarda va xarajatlar smetasida ko'rsatishi kerak. Bularni haqiqatdan kassa usuli va xaqiqiy xarajatlar orqali amalga oshirishi va bu amalga oshirish natijasida agarda xaqiqiy xarajatlar kassa xarajatlariga nisbatan ko'p chiqsa

⁴ <https://lex.uz/acts/-1704945> xarajatlar smetasi

debitorlik qarzi yuzga keladi, lekin xaqiqiy xarajatlar kassa xarajatlaridan kam chiqqan taqdirda kreditorlik qarzi mavjud degan xulosaga kelishimiz kerak.

Bundan kelib chiqi agarda korxonada debitorlik va kreditorlik qarzlari to'g'risida Byudjet tashkilotining hisobot davriga yuzaga kelgan barcha debitorlik va kreditorlik qarzlari to'g'risida batafsil ma'lumotlarni taxlil qilish mumkin. Jumladan, debitorlik va kreditorlik qarzlarni aynan xarajatlarning qaysi turi bo'yicha yuzaga kelganligi, shuningdek muddati o'tkazib yuborilgan qarzdorliklar to'g'risida, bundan tashqari mazkur qarzlarni respublikadan tashqaridagi qismi bo'yicha ham ma'lumotlar olish mumkin. Yuqoridagi barcha ma'lumotlar byudjet va byudjetdan tashqari mablag'lar bo'yicha alohida holda keltiriladi. Bu esa, byudjet tashkilotining ham joriy yilgi xarajatlar smetasini taxlili, ham kelasi yilga rejalashtirilishi mumkin bo'lgan mablag'lar to'g'risida ma'lumotlar olish imkonini yaratadi.

IPSAS, GFSM 2001 yoki shunga o'xshash standartlarga muvofiq tayyorlangan hisoblar va statistika hali ham davlat moliyasiga oid juda muhim ma'lumotlarni istisno qiladi. Ushbu bo'lim hukumatlar tomonidan taqdim etilgan ba'zi yangi moliyaviy hisobotlarni qisqacha ko'rib chiqadi va bunday hisobotlar kelajakda qanday rivojlanishi mumkinligini ko'rib chiqishimiz kerak.

Butun dunyo bo'ylab ko'ngillilar uchun Xalqaro Davlat Sektori Buxgalteriya Hisobi Standartlari Kengashiga (IPSASB) a'zo bo'lish uchun ko'ngillilar uchun qidiruv boshlandi, mustaqil standartlarni ishlab chiqish organi bo'lib, u butun dunyo bo'ylab davlat sektori sub'yektlari tomonidan foydalanish uchun yuqori sifat standartlarini belgilash orqali jamoatchilik manfaatlariga xizmat qiladi. Ushbu ko'ngillilar uchun dastlabki xizmat muddati 2025-yil 1-yanvardan boshlab uch yilni tashkil etadi. Nomzodlar ideal tarzda davlat sektorida ma'lumotga ega bo'lib, standart sozlash yoki barqarorlik haqida hisobot berish tajribasiga ega bo'ladilar. IPSSASBning 2024-2028 yillarga mo'ljallangan Strategiya va Ish dasturi loyihasi yangi standartlarni ishlab chiqishdan IPSAS standartlar to'plamini saqlab qolishga o'tishni taklif qiladi va Kengash ishini davlat sektori barqarorligi bo'yicha hisobotlarga kiritadi. Kengash ishining ko'lami va yo'nalishini o'zgartirishga hissa qo'sha oladigan ko'ngillilar ayniqsa qidirilmoqda. Ingliz tilini bilish (ham yozma, ham og'zaki) juda muhim, chunki bu IPSASB faoliyat yuritadigan tildir, garchi ingliz tili asosiy til bo'lmagan yurisdiksiyalardan nomzodlar rag'batlantiriladi ⁵.

Taklif. Moliyaviy hisobotning asosiy yo'nalishi - standartlarni belgilash nuqtai nazaridan - retrospektiv bo'lib, o'tgan moliyaviy yil uchun moliyaviy hisobotlarni va tegishli statistik ma'lumotlarni tayyorlashga alohida e'tibor qaratildi. Bu orqaga qarashli hisobotlar shaffoflik maqsadlarini qo'llab-quvvatlaydi va budjet ijrosini boshqarish bilan bog'liq bo'lgan hisoblashuvlar uchun asosiy hisoblanadi. Misol uchun, fiskal hisobot davlat hisobi soliq qo'mitasi tomonidan tekshirilgan moliyaviy hisobotlarda yuzaga keladigan muammolarni o'rganish bo'yicha tinglovlar o'tkazish imkonini beradi.

⁵ <https://www.ipsasb.org/> Davlat sektorida buxgalteriya hisobining xalqaro standartlari bo'yicha kengash

Ko'pgina moliyaviy hisobotlar yillik yoki har chorakda tuziladi. Biroq, so'nggi vaqtda fiskal va pul sharoitlarida, xususan, moliyaviy bozorlar tomonidan boshqariladigan sezilarli o'zgarishlar juda tez sodir bo'lishi mumkinligini ko'rsatdi. Hukumatlar fiskal sharoitlardagi asosiy o'zgarishlar keyingi rejalashtirilgan hisobotda emas, balki hukumatga ma'lum bo'lgandan so'ng ommaga e'lon qilinadigan doimiy ma'lumot tizimini ishlatishi kerakligi haqida takliflar beriladi.

Moliyaviy hisobotlarning axborot imkoniyatlarini ochib berish buyicha malakali kadr yetishtirish zarur. Bunda bu yangi kadrlar iqtisodiy tahlil va moliyaviy tahlilning eng zo'r darajada o'rganish va bu orqali davlatga foyda keltirishlari mumkin. Moliyaviy hisobotlarni tuzishda asosan korxonadagi bor ko'rsatgichlardan foydalaniladi va bu ko'rsatgichlarning davriy va uzluksiz hisob tizimida ishlaydi. Moliyaviy hisobotlarning axborot imkoniyatlarini ochishda yana muhim bir element soliq siyosatiga oid bo'lib soliqlar va yig'implarni to'g'ri foizini ko'rsata bilish va bu soliqlar qaysi tovarlar va hizmatlarga solinishini ko'rsatish kerak. Moliyaviy hisobotlar yani axborotning eng yangisini olgan korxonalar har doim to'g'ri korxonani boshqara biladi. Shuning uchun soliq hisobotlaridan axborotlar yig'ilib soliqning uzidagi kompyuterlarning xotirasida yoki internetda turadi.

Mening fikrim bo'yicha Ipsas orqali xalqaro buxgalteriyaning standartlarini o'zimizga qo'llab o'sha orqali uzimizga milliy yoki xalqaro buxgalteriya tizimini joriy etish. O'zimizdagi bor imkoniyatlardan foydalanib o'zimizdagi kadrlarni chet elga jo'natgan holda ipsas tizimini va dasturlarini o'rganib O'zbekiston respublikasida qo'llashni tashkil etish.

INVESTITSION MUHITNI YAXSHILASH JARAYONIDA MOLIYAVIY HISOBTLARNI MHXS BO'YICHA TRANSFORMATSIYALASH MASALALARI

Ermatov Akmaljon Akbaraliyevich

Farg'ona politexnika instituti

Muratov Aziz Akbarovich

Farg'ona politexnika instituti, magistranti

Annotatsiya. Mazkur ilmiy tadqiqotning asosiy maqsadi mamlakatimizda investitsion muhitni yaxshilash jarayonida moliyaviy hisobtlarni MHXS bo'yicha transformatsiyalashning xalqaro tajribalarini tadqiq etish hamda natijalarni umumlashtirgan holda transformatsiya jarayonini takomillashtirish bo'yicha takliflar ishlab chiqish hisoblanadi.

Kalit so'zlar: investitsion muhit, moliyaviy hisobot, MHXS, transformatsiya jarayonlari, transformatsiya qilish bosqichlari.

Аннотация. Основной целью данного научного исследования является изучат международного опыта трансформации финансовой отчетности по МСФО в процессе улучшения инвестиционной среды в нашей стране, а также разработка предложений по совершенствованию процесса трансформации путем обобщения результатов.

Ключевые слова: инвестиционная среда, финансовая отчетность, финансовая отчетность, трансформационные процессы, этапы трансформации.

Abstract. The main aim of this scientific research is to investigate the international experience of transforming financial reports according to IFRS in the process of improving the investment environment in our country, as well as developing proposals for improving the transformation process by summarizing the results.

Key words: investment environment, financial reporting, financial reporting, transformation processes, stages of transformation.

Mamlakatimizda amalga oshirilayotgan yangilik va rivojlanishlardan ko'zlangan asosiy maqsad iqtisodiyotning barcha sohalarini xalqaro andozalar talablariga javob beradigan darajaga olib chiqish hamda rivojlangan mamlakatlar darajasigacha ko'tarilishi uchun kerakli chora-tadbirlarni tashkil etishga qaratilgan. Bu esa mamlakatimiz iqtisodiy tarmoqlarini xalqaro andozalar talablari darajasida faoliyatlarini tashkil etishlari uchun kerakli moliyaviy mablag'larni aniqlash hamda mamlakatga jalb etishni talab etadi. Bu birinchi navbatda mamlakatga jalb etilayotgan investorlarning mavjud hisob tizimini tushunishlari hamda moliyaviy hamda investitsion qarorlarni mustaqil to'g'ri qabul qila olishlari uchun kerakli axborotlar bilan ta'minlanishini talab etadi.

O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020 yil 24 fevraldagi PQ-4611-son "Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o'tish bo'yicha qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi [1] qarori aynan xorijiy investorlarni zarur axborot muhiti bilan ta'minlash va xalqaro moliya bozorlariga kirish imkoniyatlarini kengaytirish, shuningdek, hisob va audit sohalarini mutaxassislarini xalqaro standartlar bo'yicha

tayyorlash tizimini takomillashtirish maqsadda qabul qilingan bo'lib, unga ko'ra uch yo'nalishda ishlarni bosqichma-bosqich tashkil etish belgilangan:

I. MHXSni joriy etish jarayonini tizimlashtirish va uning natijadorligini oshirish.

II. Buxgalteriya hisobi va audit ta'lim yo'nalishlarida kadrlar tayyorlash tizimini takomillashtirish va oliy ta'lim sifatini oshirish bo'yicha chora-tadbirlar.

III. MHXSning ahamiyati va mazmunini tushuntirish bo'yicha chora-tadbirlar.

Chet el investorlarining mamlakatga o'zlari bilan yirik investitsion loyihalarni hamda mablag'larni olib kelishini ko'paytirishning turli usullar va strategiyalari mavjud. Birinchi navbatda uzoq muddatli investitsiyalarni rag'batlantiradigan jozibador va barqaror investitsiya muhitini yaratish muhim ahamiyatga ega. Xorijiy investitsiyalar miqdorini ko'paytirishga yordam beradigan bir necha omillar to'g'risida to'xtalib o'tish zarur.

- Iqtisodiy barqarorlik. Investorlar o'z investitsiyalarining xavfsizligiga ishonch hosil qilishlari uchun mamlakatning makroiqtisodiy barqarorligi va kelajakni tahminiy bashoratlay olish imkoniyati shakllantirish kerak. Bu mamlakatdagi huquq va hisob tizimlarini xalqaro andozalar talablari darajasida takomillashtirish, ma'lumotlar ochiqligi va qonun ustuvorligini ta'minlash bilan amalga oshirilishi mumkin bo'lgan omil hisoblanadi.

- Huquqiy himoya. Shaffof va barqaror huquq tizimini yaratish. Mulkni dahlsizligini ta'minlash, shuningdek, shartnoma majburiyatlari bajarilishini kafolatlash hamda investorlar huquqlarining himoyalanganligini ta'minlash.

- Biznes muhitini yaxshilash. Tadbirkorlikni ro'yxatdan o'tkazish, litsenziya va ruxsatnomalar olish jarayonlarini soddalashtirish, byurokratik to'siqlarni kamaytirish investitsiyalar oqimini yanada jonlantirishga xizmat qilishi mumkin.

- Infratuzilmaning shakllanganlik darajasi. Transport tarmoqlari, energetika va aloqa kabi infratuzilmani rivojlantirishga sarmoyalarning kiritilishi. Bu tadbirkorlik uchun qulay shart-sharoit yaratilganligini anglatadi hamda sarmoyadorlar uchun hududning jozibadorligini oshiradi.

- Soliq imtiyozlari va yaratilgan qulayliklar. Chet el investitsiyalarini rag'batlantiruvchi soliq siyosatlarini ishlab chiqish, masalan, daromad solig'i bo'yicha imtiyozlar, ayrim soliqlardan ozod qilish va boshqalar investitsiya oqimini ortishini rag'batlantiradi.

- Savdo va investitsiya shartnomalari. Boshqa davlatlar bilan savdo va investitsiya shartnomalarini tuzish. Bu mamlakatlar o'rtasidagi savdo va investitsion hamkorlik holatlarini yaxshilashga yordam beradi.

- Xodimlarning ma'lumoti va malakasi. Yuqori malakali mutaxassislarni tayyorlash va o'qitish uchun moliyaviy mablag'larning yo'naltirilganlik darajasi. Malakali ishchi kuchi investorlar uchun muhim omil hisoblanadi.

- Xorijiy investorlar e'tiborini tortish. Mamlakat biznes va investitsiya imkoniyatlarini global bozorda faol ravishda targ'ib qilinishi. Xalqaro ko'rgazmalar, forumlar va konferensiyalarda qatnashish investorlarda mamlakatga kelishi uchun qiziqish uyg'otadi. Berilgan ma'lumotlarning haqqoniyligi va investor tomonidan qabul qilinishi ularning uzoq muddatli hamkorlik qilishlari uchun zamin yaratadi.

- Xatarlarni boshqarish. Investorlarga mamlakat va mintaqa xususiyatlarini inobatga olgan holda risklar va ularni boshqarish usullari haqida ma'lumot berish ham investitsiya oqimini oshirishi, investorlar ishonchini ortishiga sabab bo'ladi. Bu jarayon siyosiy xavf sug'urtasini o'z ichiga olishi mumkin.

- Mahalliy kompaniyalar bilan hamkorlik. Mahalliy korxonalar bilan hamkorlik qilish takliflarining mavjudligi. Bu ishonchni mustahkamlashi va investorlarga mahalliy yordamni taqdim etish imkoniyatini yuzaga chiqaradi. Yangi muhit va sharoitda ishlashdan chochiydigan investorlar uchun mahalliy hamkorlarning bo'lishi ayni muddao hisoblanadi. Investor o'rganilgaman hududdagi hatarlarni bartaraf etish uchun mahalliy hamkorni qalqon sifatida foydalanishni ma'qul ko'radi.

- Innovatsion va texnologik taraqqiyot. Yuqori texnologiyali sohalarga qiziqqan investorlarni jalb qilish uchun innovatsiyalar va texnologiyalarni rivojlantirishni qo'llab-quvvatlash.

- Maxsus iqtisodiy zonalarni tashkil etish. Xorijiy investorlarning faolligini rag'batlantirish uchun maxsus iqtisodiy zonalarni tashkil etish va rivojlantirish.

Xorijiy investitsiyalarni jalb qilishning muvaffaqiyatli strategiyasi ko'pincha iqtisodiy, siyosiy va ijtimoiy-madaniy jihatlarni hisobga olgan holda kompleks yondashuvni o'z ichiga oladi.

Moliyaviy hisob tizimi va hisobotlarni MHXS talablari bo'yicha transformatsiyalash investitsiyalarni jalb qilishda asosiy ahamiyatga ega hisoblanadi. Investorlar birinchi galda korxonalarining moliyaviy holatini, barqarorligini va kelajakda rivojlanish hamda yuksalish imkoniyatlarini baholaydilar. Moliyaviy hisobot ma'lumotlarning shaffofligi va ishonchliligi investorlarda ijobiy taassurot qoldiradi va ularning ishonchni oshiradi. Bu esa o'z navbatida investitsiyalarni mamlakatga kirishini rag'batlantiradi hamda hamkorliklarning yo'lga qo'yilishiga imkon yaratadi. Moliyaviy hisobotni transformatsiyalash investorlar qarorlariga quyidagicha ta'sir ko'rsatadi.

Moliyaviy hisobotlarning shaffofligi va ishonchliligi investorlarga kompaniyaning moliyaviy holatini to'liq tushunganliklari hamda ishonchli baholay olganliklari to'g'risidagi ishonch hissini beradi. Bu ularning mamlakat uchun ijobiy investitsion qarorlar qabul qilish imkonini beradi. Berilgan ma'lumotlarning taqqoslanuvchanligi uning ishonchliligini ko'rsatganligi sababli, shaffoflik mazkur ma'lumotlarni istalgan manbalardan olingan ma'lumotlar bilan taqqoslash hamda tahlil qilish imkoniyatini yuzaga chiqaradi. Natijada investorlarning doimiy kerakli ishonchli axborotlar bilan ta'minlangan bo'lishini his etish asosidagi ishonchi uni ikkilanmasdan investitsiyalarini boshqarishi mumkinligiga ishonishiga sabab bo'ladi.

Moliyaviy hisobot kompaniyaning moliyaviy imkoniyatlarini aks ettiradi. Investorlar kuchli moliyaviy ahvolga ega, barqaror daromad olish va tavakkalchilikni boshqarish qobiliyatiga ega kompaniyalar faoliyatiga yuqori qiziqish bildiradilar. Moliyaviy hisobot investorlarga kompaniya boshqaruvi samaradorligini baholash, rentabellik ko'rsatkichlari, aktivlar aylanmasi va boshqa moliyaviy ko'rsatkichlarni tahlil qilish boshqaruv sifati haqida xulosa chiqarishga imkon beradi. O'z moliyaviy hisobotlarida o'sish va rivojlanish salohiyatini ko'rsatadigan kompaniyalar ko'pincha

investorlarning e'tiborini jalb qiladi. Investorlar aniq o'sish strategiyasi va rivojlanishga innovatsion yondashuvlarga ega kompaniyalarni qidiradi.

Shunday qilib, moliyaviy hisobotni transformatsiyalash nafaqat to'g'ri moliyaviy ma'lumotlarni taqdim etishni, balki potentsial investorlarning e'tiborini jalb qilishi va investorlarning mamlakatga kirib kelishini rag'batlantiruvchi omillar boshqaruvini ham o'z ichiga oladi.

Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga (MHXS) o'tish ko'plab korxonalar, ayniqsa global miqyosda moliyaviy hisobotlarining shaffofligi va taqqoslanuvchanligini yaxshilashni xohlaydigan kompaniyalar uchun muhim ahamiyatga ega. MHXSga o'tishda xorijiy tajribasidan foydalanish moliyaviy hisobotlarini MHXSlari asosida tayyorlashga to'liq o'tgan xorij kompaniyalari tajribasini o'rganishdan boshlanishi maqsadga muvofiq hisoblanadi.

MHXSga o'tishda xorijiy tajribadan foydalanish yo'llari:

1. Eng yaxshi transformatsiya amaliyotlarini o'rganish: MHXSni muvaffaqiyatli qabul qilgan kompaniyalar tajribasini o'rganish ular qo'llagan eng yaxshi amaliyotlar, usullar va jarayonlarni tushunishga yordam beradi. Ularning MHXSni tanlash va amalga oshirishga yondashuvini, loyihani tashkil etishni, auditorlar bilan o'zaro munosabatlarini va xodimlarni o'qitishni o'rganish mumkin. Bu xato va muammolardan qochishga, shuningdek, vaqt va resurslarni tejashga yordam beradi.

2. Mutaxassislar maslahatlarini o'rganish: MHXSga o'tish bo'yicha ixtisoslashgan va xorijiy kompaniyalar bilan ishlash tajribasiga ega bo'lgan mutaxassislar va auditorlar bilan hamkorlik qilish zarur. Ular turli mamlakatlar va sohalardagi mijozlar bilan ishlash tajribasiga asoslanib, o'z bilimlari va tavsiyalari bilan o'rtoqlasha oladilar.

3. Xalqaro konferensiya va seminarlarda qatnashish: MHXS bo'yicha xalqaro konferensiya va seminarlarda qatnashish moliyaviy hisobotlar sohasida ilg'or bilimlarga ega bo'lish va xorijiy kompaniyalar vakillari va ekspertlar bilan tajriba almashish imkonini beradi. U MHXS sohasida ishlaydigan mutaxassislar bilan aloqa o'rnatish uchun ham foydali bo'lishi mumkin.

4. Xorijiy kompaniyalarning moliyaviy hisobotlarini tahlil qilish: MHXSdan allaqachon foydalanayotgan xorijiy kompaniyalarning moliyaviy hisobotlarini o'rganish ular standartlarni qanday qo'llashini va ular qanday qo'shimcha ma'lumotlar talablariga javob berishini tushunishga yordam beradi. Bu moliyaviy hisobotga o'zgartirish kiritishva ularni tayyorlashda ko'nikmalarni shakllantirishga yordam beradi.

5. MHXS asosida ishlaydigan xalqaro hamkorlar bilan ishlash: Agar korxonada MHXSdan allaqachon foydalanayotgan xalqaro hamkorlar yoki investorlar bo'lsa, ular bilan ishlash MHXSga o'tish bo'yicha amaliy maslahat va ko'rsatmalar olishga yordam beradi. Ular o'z tajribalarini baham ko'rishlari va duch kelgan to'siqlarni engishda yordam berishlari mumkin.

Shuni yodda tutish kerakki, har bir kompaniya alohida xususiyatga ega va boshqa tashkilotlarning tajribasining tog'ridan-to'g'ri o'zlashtirilishi ijobiy natijalar bermasligi mumkin. Xorijiy tajribadan foydalanganda korxonaning o'zi xos xususiyatlarini inobatga olgan holda qo'llanish, mahalliy talablar va me'yorlarni

hisobga olish muhimdir. Shuningdek, MHXSga o'tishda aniq maslahat va yordam olish uchun soha va tajribaga ega professional tashkilotlar va auditorlar bilan hamkorlik qilish tavsiya etiladi.

Adabiyotlar ro'yxati:

1. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 24-fevraldagi PQ-4611-sonli "Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o'tish bo'yicha qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi Qarori. // www.lex.uz.

2. Tohirovich, Q. N. (2021). Xalqaro moliyaviy hisob standartlariga o'tish dolzarbligi. Nazariy va amaliy tadqiqotlar xalqaro jurnali, 1(2), 56-64.

3. Исманов, И. Н., & Савинова, Г. А. (2021). Сопоставление Некоторых Аспектов Национальных Стандартов Бухгалтерского Учета и МСФО. Central Asian Journal Of Innovations On Tourism Management And Finance, 2(11), 14-19.

4. Эрматов, А. А. (2022). Отражение Арендных Операций В Финансовой Отчетности В Соответствии С Правилами Мсфо. Periodica Journal of Modern Philosophy, Social Sciences and Humanities, 11, 108-112.

THE CONCEPT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME, ITS ESSENCE AND COMPOSITION, REFLECTION IN THE FINANCIAL STATEMENTS

Eshpulatova Zaynab Baratovna

Samarkand institute of economics and service

Annotation. The implementation of international financial reporting standards (IFRS) in our country is one of the important issues on the agenda. One of the most important tasks of the country today is the application of international practice in the accounting system for the recognition of income and expenses, which are the main indicators of financial accounting. This article describes and discloses the concept of accounting for The concept of other comprehensive income, its essence and composition, reflection in the financial statements in accordance with international standards, the importance in the accounting system. Studying and improving the methodological side of this process today also remains one of the most important issues. This article also discusses income that is included in the income statements, such as the definition, composition, recognition, measurement and composition of the financial statements of other comprehensive income by type.

Keywords: Income, income, other comprehensive income, expense, reserve, reclassification, adjustment, international financial reporting standards, royalties, dividends, rent, interest, profit from financial activities.

In the new Uzbekistan, intensive work is underway to reform accounting. An important regulatory document in this regard is the Resolution of the President of the Republic of Uzbekistan dated February 24, 2020 RP-4611 "On additional measures for the transition to international financial reporting standards" [1]. International Financial Reporting Standards (IFRS) is a set of documents developed by international professional organizations. Their study and implementation requires a

deep analysis of each standard and the development of guidelines for their application.

Therefore, the organization of settlements in accordance with the requirements of this standard, the presentation of transparent information on income and profit in financial statements, to international investors by means understandable to them, that is, the most proven and effective methods and technologies, recognition and assessment criteria, the introduction of a methodology for providing reliable, consistent and Comparable financial information on the company's earnings, profits, distribution and profit share using international rules and principles is an urgent task for all countries, especially those that apply IFRS for the first time.

The transition to international standards requires the division of income into two categories: 1. Income reflected in the income statement; 2. Other income received that is not reflected in the income statement.

In the paragraphs above, we have discussed the issues of recognition, measurement and accounting of income, which are mainly reflected in the income statement. In this section, we explore the definition, composition, recognition, measurement and presentation of other comprehensive income that is not recognized in the income statement.

S.N. Tashnazarov calls other consolidated income other comprehensive income, defining it as follows: "Other comprehensive income includes items of income and expense (including reclassification adjustments) that are not recognized in profit or loss, they are required and allowed in other IFRSs"¹.

In the ACCA graduate book in finance and business administration "Other gross income - including income and expenses that are not recognized in profit or loss (that is, they are recognized in reserves and not in profit or loss for the period)"².

Irina Zavalishina notes that other comprehensive income is reflected in the statement of changes in equity: "Other comprehensive income (OCI) are items of income and expense that were not previously recognized in the income statement, but are impartially reflected in the statement of changes in equity"³.

Elena Vakaryuk, professor at ACCA, said: "Changes related to other non-core activities of the company, which arise as a result of different revaluation of certain items in accordance with the requirements of various IFRSs, are reflected in other general income"⁴.

Emphasizes the importance of the approach to recognizing other generalized income in sources. The main criterion: "There are several points of view, the most common of which is that all other unrealized income includes all unrealized income and expenses, that is, income that is not ready to cash flow at any time during the company's activities. For example, a revaluation of a manufacturing building (that is, an item of property, plant and equipment) is

¹ S.N. Tashnazarov. International Financial Reporting Standards: A Textbook for Masters in Higher Education. - Tashkent: "ECONOMY-FINANCE", 2019. - 584-p.. <https://www.academia.edu>. 104- p.

² ACCA Within the ACCA Diploma "Finance and Business Management" "Financial Reporting" Textbook P.2 KAPLAN PUBLISHING © 2020 Kaplan Financial Limited. 6-p.

³ Irina Zavalishina. OTHER COMPREHENSIVE INCOME. PART 1 <https://finotchet.ru/articles/459/>

⁴Elena Vakaryuk. How to distinguish other comprehensive income from profit / loss and changes in equity? <https://www.hocktraining.com/blog/109>

unlikely to occur in the next period that is expected in the course of the company's operations. The revaluation of such instruments represents unrealized gains that are recognized in other comprehensive income. On the other hand, the change in the fair value of a leased building (classified as investment property) represents realized income which is recognized in the income statement. Why?, Because, this is due to the fact that investment property can be sold at any time, depending on its accuracy, when the company decides that the investment objectives have been achieved and the building can be sold. investment property is likely to become cash flow for the foreseeable future"⁵.

The definitions given in the above regulatory documents, as well as by scientists, have basically the same meaning and disclose the characteristics of other generalized income. Summarizing these definitions, we define other generalized income as follows: “**Other comprehensive income** is a part of an enterprise’s comprehensive income, including items of income and expense, unrealized income that is not reflected in profit or loss is reflected in the statement of changes in equity, and their composition and accounting is provided and allowed in a separate IFRS”.

A number of other characteristics of generalized income follow from this definition. **First**, there are income and expenses. However, it is not taken into account when calculating profit and loss, including net profit. Other comprehensive income is an integral part of the company's total comprehensive income. It can also be expressed by the following formula:

$$\begin{aligned} \text{Total comprehensive income} &= \\ &= \text{Profit and loss} + \text{Other comprehensive income} \quad (\mathbf{1.1}) \end{aligned}$$

IFRS does not draw a dividing line between the components of this comprehensive income. There is one rule in the standards. All income and expenses are recognized only in profit or loss, except for items specified in separate IFRS. The items that are defined on a case-by-case basis in these separate standards are referred to as other comprehensive income. In our practice, the concept of other comprehensive income has not been applied. Today, for our country, which is moving to international standards, it is important to define, recognize and reflect in the structure other aggregate incomes.

Second, items included in other comprehensive income represent unrealized income. For example, as in the example above, income from revaluation of property, plant and equipment is unrealized income. Revaluation of fixed assets increases their value, but does not yet imply sale. The company has no information or plans as to when it will sell these assets in the future.

Third, gains and losses are recognized in the statement of changes in equity under retained earnings, while other comprehensive gains are recorded in the accounts that record these gains in the statement of changes in equity or are included in other items of general income. in the manner prescribed by the accounting policy. Consequently, other total income is an element of private capital.

⁵Other comprehensive income [OCI] <https://inflexio.ru/glossary/prochij-sovokupnyj-doxod/>

Fourth, other income information is extremely useful information for managers and other decision makers. Consequently, international standards require users of the information to provide detailed and reliable information about other comprehensive income.

Fifth, until now, in our practice, the concept of other aggregate income has not been used. In 2021, companies that are moving to international standards will definitely have to reflect in their reports. Given the importance of these indicators for enterprises operating on the basis of our national standards, we consider it appropriate to amend our national standards accordingly.

At the next stage of calculations, we reflect other comprehensive income in the accounting accounts. For this we use the accounts suggested above. The essence of the methodological procedure we propose is that other comprehensive income is initially accumulated in the accounts intended for each of these incomes. At the end of the year, the balances in these accounts are transferred to the corresponding private equity reserve accounts. In the statement of private capital flows, we consider the most appropriate practice to open a column of reserves and other reserves to increase the value of fixed assets and intangible assets. Based on these rules, we make accounting entries in the following table (Table 1):

Table 1
The order of reflection in the financial statements of other aggregate profit of "Jambay" JSC for 2020 until December 31⁶

s/n	Contents of operation	Linking accounts		Sum
		Debit	Credit	
1	Increase in value from revaluation of fixed assets	0110-0130	10010	28 400 000
2	Gains (losses) on financial assets measured at fair value at the company's option through other comprehensive income	0610 or other accounts related to financial assets	10021	5 800 000
3	Actuarial gains (losses) for defined benefit plans (unclassified component)	6990 "Accounts accounting for actuarial obligations"	10030	-
4	Effective money planning results	5110-5700	10070	-
5	The contribution of like-minded people to the increase in the value of the property	0610-1690	10040	-
6	Exchange rate differences from translation of foreign subsidiaries	5210	10060	-
7	At the end of the year, when other comprehensive income is transferred to reserves: Increase in the value of property, plant and equipment. Increase in the value of financial assets.	10010 10021	8510 8540 Other reserves	28 400 000 5 800 000

⁶ Authoring based on research.

		10030	8540	-
	Actuarial advantages and disadvantages.	10070	8540	-
	Money planning.			
	Employee contributions to property value.	10040	8540	-
	Exchange rate difference from translation of foreign subsidiaries.	10060	8540	-

The methodological procedure suggested in this table has several advantages. **First**, changes in other comprehensive income during the year are first accumulated in the accounts in which this income is recorded, and then the final result is transferred to reserve capital. This, in turn, reduces the income from a previous increase in property, plant and equipment during the year as a result, for example, of a loss in the value of property, plant and equipment transferred to the corresponding other comprehensive income account. **Second**, the data in the other comprehensive income accounts make it easier to aggregate the data when completing the Other comprehensive income section of the statement of total comprehensive income. It allows you to receive data for replenishment not from the reserve capital, but from the data in the accounts for these purposes. This methodological procedure also meets the requirements of international standards and is distinguished by its effectiveness.

Based on the study of other comprehensive income, the following conclusions can be drawn:

1. **Other comprehensive income** was described based on a study of international standards and industry literature. These gains represent unrealized gains that are not recognized in the income statement, which are recognized in the statement of comprehensive income, and the final financial results are reflected in the statement of changes in equity. Accounting for other comprehensive income is provided for and permitted by separate IFRSs. The study identified five characteristics of other comprehensive income.

2. The components of other comprehensive income are given, their definitions, for the purpose of classification, are divided into two categories. The first category is components that cannot be reclassified in the income statement. The second category is components that can be reclassified in the income statement. The constituent parts of these components have been identified in accordance with international standards.

3. To reflect other comprehensive income in accounting, a chart of accounts was proposed for opening accounting accounts for each item of other comprehensive income, and their application was demonstrated using practical examples.

4. Based on practical examples, methodological rules have been developed for the application of the methodological procedure for drawing up the profitable and unprofitable part of the statement of other comprehensive gross income for the reporting year, as well as other parts of the total income at domestic enterprises. A six-step methodical procedure for reflecting other incomes in accounts and reports is proposed.

5. The methodological aspects of reflecting other total income of joint-stock companies in the statement of changes in private capital and financial statements have been improved.

This methodological procedure serves to generate useful information for users of information that accurately reflects other total income in the accounts and reports.

List of references:

1. Resolution of the President of the Republic of Uzbekistan "On additional measures for the transition to international financial reporting standards." February 24, 2020. RP-№ 4611.
2. Resolution of the President of the Republic of Uzbekistan "On measures to develop audit in the Republic of Uzbekistan". September 19, 2018. RP-№ 3946.
3. ¹ S.N. Tashnazarov. International Financial Reporting Standards: A Textbook for Masters in Higher Education. - Tashkent: "ECONOMY-FINANCE", 2019. - 584-p. <https://www.academia.edu>. 104- p.
4. ¹ ASSA Within the ASSA Diploma "Finance and Business Management" "Financial Reporting" Textbook P.2 KAPLAN PUBLISHING © 2020 Kaplan Financial Limited. 6-p.
5. ¹ Irina Zavalishina. OTHER COMPREHENSIVE INCOME. PART 1 <https://finotchet.ru/articles/459/>
6. ¹ Elena Vakaryuk. How to distinguish other comprehensive income from profit / loss and changes in equity? <https://www.hocktraining.com/blog/109>
7. Other comprehensive income [OCI] <https://inflexio.ru/glossary/prochij-sovokupnyj-doxod/>
8. ¹ ©2020 PwC. All rights reserved. This material was prepared by the PwC Academy for the ASSA IGF Diploma exams in 2020. 0306-p. <file:///C:/Users/SamISI>
9. ©2020 PwC. All rights reserved. This material was prepared by the PwC Academy for the ASSA IGF Diploma exams in 2020. 0306-p. Authoring using a form.
10. International Financial Reporting Standards. www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/2018.
11. International Financial Reporting Standards. <http://www.ifrs.org.ua/mezhdunarodny-e-standarty-finansovoj-otchyotnosti/>
12. IFRS and US GAAP: Similarities and differences. 2015. www.pwc.com
13. Regulation on accounting "Income of the organization" OCI 9/99. <http://base.garant.ru/12115839/>
14. Regulations on the structure of costs for the production and sale of goods (works, services) and the procedure for the formation of financial results. <https://lex.uz/docs/264422>
15. Conceptual framework for financial reporting. https://nrm.uz/contentf?doc=470813_konceptualnye_osnovy_finansovoy_otchetnosti
16. National Accounting Standard of the Republic of Uzbekistan (NAS № 2) "Income from core business". <https://lex.uz/acts/710346>
17. 15- IFRS. <https://finotchet.ru/articles/102/>
18. IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers. https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ua/Documents/webinar/06_12_17_webinar_IFRS_15.pdf

МОЛИЯВИЙ НАТИЖАЛАР БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИНИ МҲХС АСОСИДА ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

*Эшбекова Зилола Турғунбаевна
Тошкент Давлат иқтисодиёт
университети таянч докторанти*

Аннотация: Ушбу мақолада хўжалик юритувчи субъектлар фаолиятининг молиявий натижалари ҳисобини такомиллаштириш долзарб масала эканлиги асосланган. Амалиётдан олинган маълумотларни таҳлили асосида молиявий натижаларнинг бухгалтерия ҳисоби ёритилган.

Калит сўзлар: даромад, харажат, фойда, молиявий натижа, фойдани тақсимлаш, бухгалтерия ҳисоби, дивиденд тўловлари, сёт.

Аннотация: В данной статье изложена вопрос совершенствование учета финансовых результатов хозяйствующих субъектов является актуальным вопросом. На основе анализа данных, полученных из практики, разъясняется учет финансовых результатов.

Ключевые слова: доход, расход, прибыль, финансовый результат, распределение прибыли, бухгалтерский учет, выплата дивидендов, счет.

Annotation: This article sets out the issue of improving the accounting for the financial results of business entities is a topical issue. Based on the analysis of data obtained from practice, the accounting of financial results is explained.

Keywords: income, expense, profit, financial result, distribution of profit, accounting, payment of dividends, account.

Халқаро ва мамлакатимиз амалиётида хўжалик юритувчи субъектларнинг молиявий ҳолати унинг ҳисобот давридага молиявий натижаси билан баҳоланади. Ҳар қандай хўжалик юритувчи субъектнинг маълум муддатдаги фаолиятининг якуний кўрсаткичи молиявий натижалар билан тавсифланади. Ҳар қандай ташкилий-ҳуқуқий шаклдаги ташкилотнинг фаолияти молиявий-хўжалик фаолиятдан фойда олишга қаратилган бўлиб, бу унинг асосий мақсади ҳисобланади.

Меъёрий ҳужжатларда ва иқтисодий адабиётларда молиявий тажалар тушунчаси ва унинг ҳисоби турлича талқин қилинганлигини келтириб ўтамыз.

Молиявий натижаларни тўғри аниқлаш учун даромадлар ва харажатларни тан олиниши зарур. Ўзбекистон Республикасининг 2016 йил 13 апрелдаги “Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида”ги ЎРҚ-404-сонли Қонунининг 18-моддасида даромадлар ва харажатларни тан олиш қуйидагича эътироф этилган: “Даромадлар ва харажатлар тўланган вақти ва пул келиб тушган санадан қатъий назар, қайси даврга тааллуқли бўлса, ўша ҳисобот даврида бухгалтерия ҳисоби стандартларига мувофиқ акс этирилади”[1].

Бухгалтерия ҳисобининг 18-сонли “Одатдаги фаолиятдан олинadиган даромад” номли халқаро стандартида[2018] тан олиш қуйидагича баён этилган: “Айнан бир операция ёки бошқа ҳодисага тегишли бўлган даромадлар ва харажатлар бир вақтда тан олинади; бу жараён одатда даромадлар ва харажатларнинг мувофиқлиги деб номланади”[2].

Даромад ва харажат моддаларининг тан олиш қуйидаги шартларга жавоб бериши керак:

-модда ўлчаш учун тегишли асосга эга ва ишлатилган суммани оқилона баҳолашни амалга ошириш имкони мавжуд бўлишлиги;

-келгуси иқтисодий манфаатларнинг олиниши ёки чиқиб кетишга, ишлатилган моддалар учун бундай манфаатлар олиниши ёки берилиши эҳтимолининг мавжудлиги.

БҲХС (IAS) 18 “Одатдаги фаолиятдан олинадиган даромад” стандартининг мақсади даромад “Молиявий ҳисоботларни тайёрлаш ва тақдим этишнинг концептуал асоси” да қуйидагича аниқланади: “даромад – бу активларнинг келиб тушиши ёки кўпайиши ёхуд мажбуриятларнинг камайиши шаклида иқтисодий нафнинг ҳисобот даврида ўсишидир, ва ушбу ўсиш капиталнинг мулк егаларининг капиталга қўйилмалари билан боғлиқ бўлмаган кўпайишига олиб келади”.

Я.В.Соколов ва В.Я. Соколовлар[2006] молиявий натижа - бу хўжалик юритувчи субъектнинг даромадлари ва харажатлари ўртасидаги фарқ ёки жаҳон амалиётида изоҳлагандай соф активлар ортиши/камайишидир деб ёзган.[3].

М.В.Чуб, И.А.Рябова, И.В.Корсаковаларнинг[2020] ёзишича корхонанинг молиявий натижаси даромадлар ва харажатлар ўртасидаги фарқдир[4].

М.Л. Пятовнинг фикрича[2023], якуний молиявий натижа (соф фойда ёки соф зарар) асосий фаолиятнинг молиявий натижаси, шунингдек, бошқа даромадлар ва харажатлар, шу жумладан фавқулодда даромадлардан иборат. Шу билан бирга, соф фойда - жорий ҳисобот даври фойдасининг бюджетга тўланиши керак бўлган фойда солиғи чегирилган суммаси[5].

Н.П.Кондраковнинг [2022] ёзишича, якуний молиявий натижа қуйидагилар таъсирида шаклланади:

маҳсулот сотишдан олинган молиявий натижа;

асосий воситалар, номоддий активлар, материаллар ва бошқа активларни сотишдан молиявий натижа;

бошқа даромадлар ва харажатлар[6].

М.В.Рета ўз илмий ишларида[2015] молиявий натижага қуйидагича таъриф берган: молиявий натижалар - бу даромадлар ва харажатларни, фойда ёки зарар кўринишидаги хатти-ҳаракатларни таққослаш орқали пул шаклида ифодаланган ташкилотнинг иқтисодий фаолияти натижаларининг сифат ва миқдорий кўрсаткичидир[7].

Р.Э.Мамедов[2022] бу борада қуйидагиларни қайд этади: Молиявий натижа ҳар қандай хўжалик юритувчи субъектнинг энг муҳим иқтисодий кўрсаткичларидан биридир. Бу компаниянинг иқтисодий фаолиятини қанчалик самарали олиб боришини, қайси йўналишда ривожланаётганини, ўз капиталдаги ўзгаришларни акс эттиради[8].

Мамлакатимизда молиявий натижаларни аниқлаш Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 1999 йил 5 февралдаги 54-сон қарори билан тасдиқланган “Маҳсулот (ишлар, хизматлар)ни ишлаб чиқариш ва сотиш харажатларининг таркиби ҳамда молиявий натижаларни шакллантириш тартиби тўғрисида НИЗОМ” билан тартибга солинади[9].

Ҳисобот даврининг молиявий натижанисини аниқлаш мақсадида даромад ва харажатлар молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисоботда акс этирилган кўрсаткичлар асосида гуруҳлаштирилади. Молиявий натижаларини бухгалтерия ҳисобини амалий маълумотлар асосида келтириш мақсадида “Ўзбекистон металлургия комбинати” АЖнинг 2022 йилги “Молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот” 2-сонли шакли келтирилди (1-жадвал).

1-жадвал.

“Ўзбекистон металлургия комбинати” АЖнинг 2022 йилги “Молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот” 2-сонли шакл⁷

(минг сўмда)

Кўрсаткичлар номи	Сатр коди	2021 йил		2022 йил	
		Даромадлар (фойда)	Харажатлар (зарарлар)	Даромадлар (фойда)	Харажатлар (зарарлар)
1	2	3	4	5	6
Маҳсулот (товар, иш ва хизмат) ларни сотишдан соф тушум	010	5 299 314 748,0	х	8 352 753 273,0	х
Сотилган маҳсулот (товар, иш ва хизмат) ларнинг таннархи	020	Х	4337068250,0	х	5629728461,0
Маҳсулот (товар, иш ва хизмат) ларни сотишнинг ялпи фойдаси (зарари) (сатр.010-020)	030	962 246 498,0	0,00	2 723 024 812,0	0,0
Давр харажатлари, жами (сатр.050+060+070+080), шу жумладан:	040	х	622 590 284,0	х	854 933 353,0
Сотиш харажатлари	050	х	48 786 063,0	х	40 445 319,0
Маъмурий харажатлар	060	х	203 270 303,0	х	270 574 788,0
Бошқа операцион харажатлар	070	Х	370 533 918,0	х	543 913 246,0
Ҳисобот даврининг солиқ солинадиган фойдадан келгусида чегираладиган харажатлари	080	Х		х	
Асосий фаолиятнинг бошқа даромадлари	090	71 065 067,0	х	123 629 677,0	х
Асосий фаолиятнинг фойдаси (зарари) (сатр. 030-040+090)	100	410 721 281,00	0,0	1991721136,0	0,0
Молиявий фаолиятнинг даромадлари, жами (сатр.120+130+140+150+160), шу жумладан:	110	242 591 747,0	х	113 868 278,0	х
Дивидендлар шаклидаги даромадлар	120	3 560 775,0	х	5 169 453,0	х
Фоишлар шаклидаги даромадлар	130	971 370,0	х	529 342,0	х
Молиявий ижарадан даромадлар	140	0,00	х	0,0	х
Валюта курси фарқидан даромадлар	150	237 857 175,0	х	108 169 483,0	х
Молиявий фаолиятнинг бошқа даромадлари	160	202 427,0	х	0,0	х
Молиявий фаолият бўйича харажатлар (сатр.180+190+200+210), шу жумладан:	170	Х	362 127 765,0	х	343 203 209,0
Фоишлар шаклидаги харажатлар	180		93 739 376,0		112 448 259,0
Молиявий ижара бўйича фоишлар шаклидаги харажатлар	190	Х	0,00	х	0,00
Валюта курси фарқидан зарарлар	200	Х	268 388 389,0	х	229 135 401,0
Молиявий фаолият бўйича бошқа харажатлар	210	Х	0,0	х	1 619 549,0

⁷ “Ўзбекистон металлургия комбинати” АЖнинг 2021 йилдаги “Молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот” 2-сонли шакл маълумотлари

Умумхўжалик фаолиятининг фойдаси (зарари) (сатр.100+110-170)	220	291185 263,0	0,0	1762386205,00	0,0
Фавкулуддаги фойда ва зарарлар	230	0,0	0,0	0,00	0,0
Фойда солиғини тўлагунга қадар фойда (зарар) (сатр.220+/-230)	240	291 185 263,0	0,0	1762386205,00	0,0
Фойда солиғи	250	х	70 910 515,0	х	290 917 723,0
Фойдадан бошқа солиқлар ва бошқа мажбурий тўловлар	260	х	0,0	х	0,0
Ҳисобот даврининг соф фойдаси (зарари) (сатр.240-250-260)	270	220 274 748,0	0,0	1471 468 482,0	0,0

1-жадвалда “Ўзбекистон металлургия комбинати” АЖнинг 2022 йилдаги “Молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот” 2-сонли шакли маълумотлари келтирилган бўлиб, 2020 йилда маҳсулот (товар, иш ва хизмат) ларни сотишдан соф тушум 5 299 314,7 млн.сўм бўлган бўлса, 2022 йилда млн.сўм 8 352 753,2 млн.сўм бўлиб, фарқ +5 299 314,7 млн.сўмни ташкил этган. Асосий фаолиятнинг фойдаси 2021 йилда 410 721,2 млн.сўм бўлган бўлса, 2022 йилда млн.сўм 1 991 721,1 млн.сўм бўлиб, фарқ +410 721,2 млн.сўм. Шунингдек, фойда солиғини тўлагунга қадар фойда 2021 йилда 291 185,2 млн.сўм бўлган бўлса, 2022 йилда млн.сўм 1 762 386,2 млн.сўм бўлиб, фарқ +291 185,2 млн.сўм. Тўланган фойда солиғи суммаси 2021 йилда 70 910,5 млн.сўм бўлган бўлса, 2022 йилда млн.сўм 290 917,7 млн.сўм бўлиб, фарқ +220 007,2 млн.сўмга ошганлигини кўриш мумкин.

Маҳсулот, товар, иш, хизматларни сотишда 9010 “Тайёр маҳсулотларни сотишдан даромадлар”, 9020 “Товарларни сотишдан даромадлар”, 9030 “Ишлар бажариш ва хизматлар кўрсатишдан даромадлар” счётларида сотишдан тушган соф тушум суммаси акс эттирилади.

15-сон МҲХС (IFRS) “Харидорлар билан шартномалар бўйича тушум” га мувофиқ тушум - бу ташкилотнинг одатий фаолияти давомида юзага келадиган даромад. 15-сон МҲХСда (IFRS) тушумни эътироф этиш учун шартномаларни 5 босқичли моделдан фойдаланган ва шартномаларни идентификация қилган ҳолда таҳлил қилиш лозим.

Халқаро амалиётда молиявий натижаларни аниқлаш ва бухгалтерия ҳисобида акс эттириш МҲХС ва GAAP – (Generally accepted accounting principles – бухгалтерия ҳисобининг АҚШда умум қабул қилинган қоида ва тамойиллари) асосида амалга оширилади. Шундан келиб чиққан ҳолда мамлакатимизда фаолият кўрсатаётган хўжалик юритувчи субъектларнинг бухгалтерия ҳисоби ва молияви ҳисоботни МҲХСга трансформация қилиш мақсадга мувофиқ.

Молиявий ва солиқ ҳисобот шакллари МҲХС лари талабларига мослашган шакллари ишлаб чиқиш ҳамда амалиётда фойдаланишни таклиф қиламиз.

Адабиётлар рўйхати:

1.Ўзбекистон Республикасининг 2016 йил 13 апрелдаги “Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида”ги ЎРҚ-404-сонли Қонунининг 18-моддаси.

2.Бухгалтерия ҳисобининг халқаро стандарти 18-сонли БҲХС “Одатдаги фаолиятдан олинadиган даромад”.2018.

3.Соколов Я. В., Соколов В. Я. История бухгалтерского учета: Учебник.— М.: Финансы и статистика, 2006. — 272 с

4.Чуб, М. В.Совершенствование организации учета и анализа финансовых результатов на строительном предприятии : монография / М.В.Чуб, И.А.Рябова, И.В.Корсакова. — Москва; Берлин : Директ-Медиа, 2020. — 96с.

5.Пятов М.Л. Бухгалтерский учет финансовых результатов. <https://buh.ru/articles/documents/13252/>. 20.05.2023.

6.Кондраков Н.П.Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): Учебник.Москва:ИНФРА-М, 2022.-584.

7.Рета М.В. Современные проблемы учета финансовых результатов деятельности предприятий / М.В. Рета, Г.А. Пляка // Вестник НТУ «ХПИ». – 2015. –Вып. № 25 (1134) .– С.25–34.

8.Мамедов Р. Э. Сущность учёта и анализа финансовых результатов, их цели и задачи. Журнал «Научный лидер» выпуск # 29 (74), июль. 2022.

9.Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 1999 йил 5 февралдаги 54-сон қарори билан тасдиқланган “Маҳсулот (ишлар, хизматлар)ни ишлаб чиқариш ва сотиш харажатларининг таркиби ҳамда молиявий натижаларни шакллантириш тартиби тўғрисида НИЗОМ”.

МОЛИЯВИЙ ҲИСОБОТНИНГ ХАЛҚАРО СТАНДАРТЛАРИГА ЎТИШДА, БЕВОСИТА СОЛИҚЛАРНИНГ БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИНИ АМАЛДАГИ ҲОЛАТИ

Янгибоев Хусниддин Абдумажитович
Фискал институт мустақил тадқиқотчиси

Аннотация: Ушбу мақолада бевосита солиқларнинг бухгалтерия ҳисобини амалдаги ҳолати, ижтимоий-иқтисодий аҳамияти, назарий-ҳуқуқий масалалари ҳамда иқтисодчи олимларнинг фикрлари ўрганилган. Бевосита солиқларнинг бухгалтерия ҳисоби таҳлил қилинган ва такомиллаштиришга оид ҳулоса ва таклифлар ишлаб чиқилган.

Калит сўзлар: бухгалтерия ҳисоби, солиқ ҳисоби, метод, субъектлар, объектлар, бевосита солиқлар, ҳисоб сиёсати, таҳлил.

Аннотация: В данной статье изучено современное состояние учета прямого налога, его социально-экономическое значение, теоретические и правовые вопросы, а также мнения экономистов. Проанализирован учет прямых налогов и разработаны выводы и предложения по совершенствованию.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, налоговый учет, метод, субъекты, объекты, прямые налоги, учетная политика, анализ.

Annotation: In this article, the current state of direct tax accounting, its socio-economic significance, theoretical and legal issues, and the opinions of economists are studied. The accounting of direct taxes was analyzed and conclusions and proposals for improvement were developed.

Keywords: accounting, tax accounting, method, subjects, objects, direct taxes, accounting policy, analysis.

Янги стандартни глобал миқёсда муваффақиятли қўллаш учун турли мамлакатлар унинг қоидаларига риоя қилишда маълум мослашувчанликни намоён этиши катта роль ўйнайди. Бироқ, молиявий ҳисоботларни тузувчилар (бухгалтерлар) учун стандартдан фойдаланишда ҳали ҳам кўплаб қийинчиликлар мавжуд. Бундан ташқари, стандарт лойиҳаси ушбу турдаги ҳисобот фойдаланувчиларининг эҳтиёжларини аниқ шакллантиришни таъминламайди.

Мамлакатимизда бозор муносабатларини янада ривожлантириш турли тармоқлардаги корхоналарда бошқарув тизимини янги талабларга мослаштириш - ушбу субъектларда юритилаётган бухгалтерия ҳисоби тартиб қоидаларига бевосита боғлиқдир. “Бухгалтерия ҳисоби барча хўжалик операцияларни яхлит, узлуксиз, ҳужжатлар асосида ҳисобга олиш йўли билан бухгалтерия ахборотларини йиғиш, қайд этиш ва умумлаштиришнинг тартибга солинган тизимидан, шунингдек унинг асосида молиявий ва бошқа ҳисоботларни тузишдан иборат”¹.

Бухгалтерия ҳисоби субъектлари бўлиб Давлат ҳокимияти ва бошқаруви органлари, Ўзбекистон Республикасида рўйхатга олинган юридик шахслар,

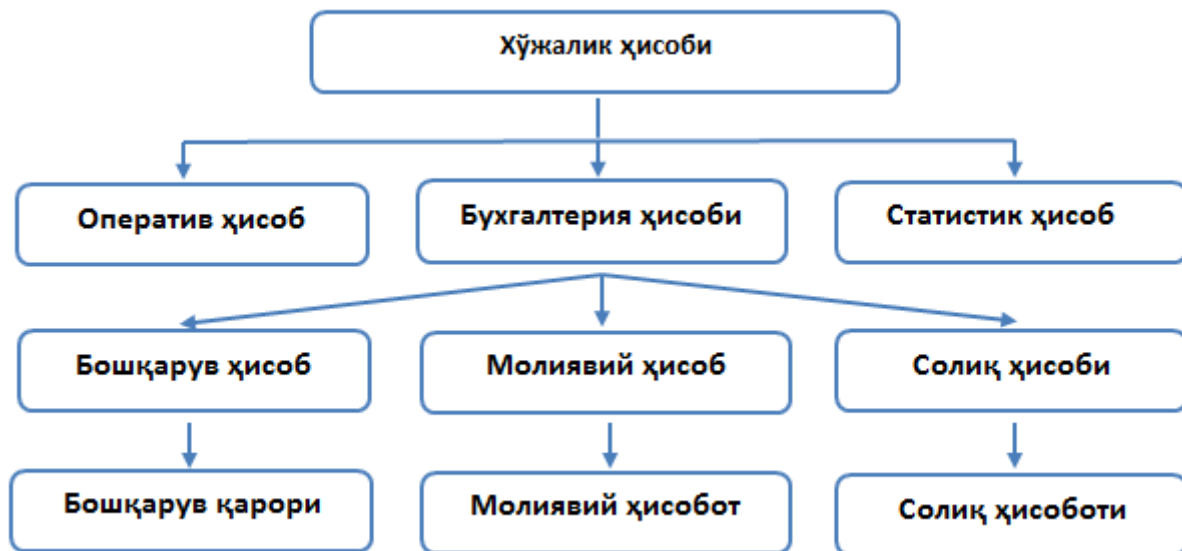
¹ Ўзбекистон Республикаси Қонуни: «Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида (янги таҳрири)». 2016 йил 13 апрель.

уларнинг Ўзбекистон Республикаси ҳудудида ҳамда ундан ташқарида жойлашган шуъба корхоналари, ваколатхоналари, филиаллари ва бошқа таркибий бўлинмалари ҳисобланса, активлар, мажбуриятлар, хусусий капитал, захиралар, даромадлар, харажатлар, фойда, зарарлар ва уларнинг ҳаракати билан боғлиқ хўжалик операциялари бухгалтерия ҳисобининг объектлари ҳисобланади. Корхона ва ташкилотларда бухгалтерия ҳисобининг муҳим объектлари бўлиб солиқлар ҳисобланади. Солиқ кодексининг 16-моддасига асосан солиқ деганда Ўзбекистон Республикасининг Давлат бюджетига ёки давлат мақсадли жамғармасига тўланадиган мажбурий беғараз тўлов тушунилади.² Шундай қилиб солиқ органларни бевосита солиқлар бухгалтерия ҳисобини субъектни ҳисобланса, корхона мажбуриятларнинг маълум бир қисми яъни бевосита солиқлар бухгалтерия ҳисобини объекти ҳисобланади.

Солиқ ҳисоби – мустақил фаолият юритувчи барча жисмоний ва юридик субъектларнинг солиқ ва йиғимлар бўйича солиқ тортиш базасини аниқлаш учун зарур бўлган бошланғич маълумотларни ҳисобга олиш тизимидир.

Солиқ ҳисобининг вазифаси – бу ҳисобот даврида солиқ тўловларни тўғри ҳисоблаш учун зарур бўлган ишончли маълумотларни ҳисобга олиш, ҳамда ички ва ташқи фойдаланувчиларни зарурий маълумотлар билан таъминлашдан иборат.

Бухгалтерия ҳисоби таркибига «солиқ ҳисоби»ни киритиш натижасида ҳисоб турларининг таснифи қуйидаги кўринишга эга бўлади (1-расм).



1-расм. Ҳисоб турларининг таснифи³.

Бухгалтерия ҳисоби молиявий, бошқарув ва солиқ ҳисобларидан ташкил топган. Молиявий, ҳисобнинг якуни сифатида молиявий ҳисоботлар тузилса, бошқарув ҳисоби натижасида бошқарув қарорлари ишлаб чиқилади, солиқ ҳисобининг якуний натижасида эса - солиқлар бўйича ҳисобот тузилади.

Молиявий бошқарув ва солиқ ҳисоблари бир-бири билан боғлиқ бўлиб, бир-бирини маълумотлар билан тўлдиради. Бу эса, бухгалтерия ҳисоби ахборотларидан фойдаланувчилар учун зарур бўлган маълумотларни тўлиқ

² Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодексининг 16-моддаси. 2023.

³ Расм муаллиф томонидан тайёрланган.

олиш имкониятини беради.

Хўжалик юритувчи субъектлар солиқ ҳисобини ташкил этиш, уни юритишнинг методикаси, фойдаланиладиган ишчи счётлар режаси, регистрларни ўзгаришининг солиқ ҳисоби сиёсатида аниқ кўрсатадилар.

Солиқ солиш объектлари ва солиқ солиш билан боғлиқ объектлар тўғрисидаги ахборотни умумлаштириш ҳамда тизимлаштириш, шунингдек бевосита солиқларни, ҳисоблаб чиқариш ва солиқ ҳисоботини тузиш мақсадида солиқ тўловчи ёки солиқ агенти томонидан ҳисоб ҳужжатларини юритиш бевосита солиқлар ҳисоби деб эътироф этилади. Ҳисоб ҳужжатлари солиқ солиш объектларини ва солиқ солиш билан боғлиқ объектларни аниқлаш, шунингдек бевосита солиқларни ҳисоблаб чиқариш учун асос бўлган бошланғич ҳужжатлар, бухгалтерия ҳисоби регистрлари ҳамда бошқа ҳужжатлардан иборатдир.

Солиқ тўловчиларни солиқ тўғрисидаги қонун ҳужжатларга мувофиқ юзага келадиган мажбурияти солиқ тўловчиларнинг мажбуриятидир. Солиқ тўловчилар солиқлар мажбуриятларини амалга ошириши, яъни белгиланган солиқларни ўз вақтида ҳамда тўлиқ ҳажимда ҳисоблаб чиқиш ва тўловлар учун уларнинг ҳисоб-китобларини белгиланган тартибда юритилишлари, солиқ ҳисоботларини тузиб белгиланган тартибда давлат солиқ хизмати органларига тақдим этиш зарур. Мазкур вазифаларни бажариш учун солиқ тўловчилар солиқларни ҳисоблаш объектларини ёки уни ҳисоблаш билан боғлиқ объектлар тўғрисидаги барча маълумотларнинг ҳисоб-китобларини олиб боришлари шarti бўлади.

Солиқ тўловчилар бевосита солиқлар тури ёки тўланган даромадлари бўйича ҳисоб-китобларни ва солиқ декларацияларини, шунингдек, ҳисоб-китобларга ҳамда солиқ декларацияларига доир иловаларни ўз ичига оладиган, солиқ тўловчиларнинг ва солиқ агентларининг солиқ мажбуриятларини аниқлаш учун асос бўлиб хизмат қиладиган ҳужжатлари бевосита солиқларнинг ҳисоботи ҳисобланади.

Бевосита солиқларни тўлаш солиқнинг тўлиқ суммаси бўйича ёки солиқ тўғрисидаги қонун ҳужжатларда назарда тутилган бошқа тартибда амалга оширилади. Агар бевосита солиқлар бўйича солиқ даври бир неча ҳисобот даврини ташкил этса, улардан ҳар бирининг натижалари бўйича жорий тўловлар тўланади. Жорий тўловларни тўлаш мажбурияти солиқни тўлаш бўйича мажбуриятга тенглаштирилган. Солиқ кодексининг 340-моддасига асосан жами даромади жорий солиқ давридан олдинги солиқ даври учун киритилган тузатишлар ҳисобга олинган ҳолда беш миллиард сўмдан ошадиган солиқ тўловчилар ҳар ойлик бўнак тўловларини ҳисобот даври ҳар бир ойининг йигирма учинчи кунидан кечиктирмай тўлайди⁴. Бўнак тўловларини тўлаш мажбурияти солиқни тўлаш бўйича мажбуриятга тенглаштирилган.

Юридик ва якка тартибдаги тадбиркорлар солиқларни банклар орқали нақд пулсиз шаклда тўловларни амалга оширади. Бевосита солиқларни

⁴ Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодексининг 340-моддаси. 2023.

ҳисоблаб чиқариш тартиби ҳамда уларни тўлаш муддатлари Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодексининг Махсус қисмида белгилаб қўйилган.

Бевосита солиқлар ҳисоботи солиқ тўловчи ҳисобга олинган жойдаги солиқ органига белгиланган шаклда қоғоз ёки электрон шаклда Солиқ кодексига мувофиқ бевосита солиқлар ҳисоботиغا илова қилиниши лозим бўлган ҳужжатлар билан бирга тақдим этилади. Солиқ тўловчи солиқ ҳисоботиغا илова қилиниши лозим бўлган ҳужжатларни электрон шаклда тақдим этишга ҳақли.

Ҳисоб ҳужжатлари қоғозда ва (ёки) электрон шаклларда тузилади ҳамда белгиланган солиқ мажбурияти бўйича 5 йил даъво муддати тугагунга қадар сақланади. Таъкидлаш жоизки, молиявий ва солиқ ҳисоботлари шакллари Солиқ кўмитасининг www.soliq.uz расмий сайтига жойлаштирилган бўлиб, уларни сотиб олиш учун маблағ сарф қилмасдан қоғозга чоп этиб олиш ва тўлдириш мумкин. Бундан ташқари, мазкур сайтда интерактив хизматлардан, хусусан электрон кўринишдаги ҳисобот шакллари жойлаштирилган “Молиявий ва солиқ ҳисоботларини электрон қабул қилиш” порталидан ҳам фойдаланилади.

Солиқ солиш мақсадларидаги ҳисоб сиёсати солиқ тўловчи томонидан мустақил равишда белгиланади. Ҳисоби сиёсатининг услубий қисмда даромад ва харажатларни таснифи, уларни тан олиш, мулк ва ТМЗ ни баҳолаш усуллари, асосий восита ва номоддий активларни амортизация ажратмасини ҳисоблаш методлари, солиқлар ва бошқа мажбурий тўловлар бўйича солиққа тортиш базасини аниқлаш ва солиқ ҳисобида акс эттириш методикаси, солиқ ҳисоботини тузиш ва тегишли органларга тақдим этиш тартиблари кўрсатилади. Ушбу мақсадлар учун корхонада энг муҳим ҳужжат - ҳисоб сиёсати шакллантирилади. Ҳисоб сиёсати – таомиллар ва асосларига мувофиқ бухгалтерия ҳисобини юритиш ва молиявий ҳисоботни тузиш учун хўжалик юритувчи субъект раҳбари томонидан қабул қилинадиган қоидалар жамламасидир. Барча хўжалик юритувчи субъектларда ташкилий-ҳуқуқий шакллари ва мулкчилик шаклларида қатъи назар, ҳисоб сиёсати бўлиши лозим. Ҳисоб сиёсатини шакллантириш ва тузиш қоидалари 1-сон БҲМСда (АВ томонидан 1998 йил 14 августда 474-сон билан рўйхатдан ўтказилган) белгиланган. Ҳисоб сиёсатини шакллантиришда солиқ тўловчи томонидан солиқ солиш мақсадларида танланган ҳисоб юритиш усуллари тегишли ҳисоб сиёсати тасдиқланган йилдан кейинги йилнинг 1 январидан эътиборан қўлланилади. Солиқ ҳисоби сиёсатининг асосий таркибий элементи бўлиб ишчи счётлар режаси ҳисобланади. Чунки солиқларнинг ҳар бир тури бўйича солиққа тортиш базасини аниқлаш усуллари, ҳисоб регистрлари юритиш, уларни счётларда акс эттириш бир-биридан фарқ қилади.

Корхонанинг солиқлар бўйича мажбуриятлари қисқа муддатли ҳисобланади, чунки жорий даврда сўндирилиши керак.

Бевосита солиқлар тўлови тўғрисидаги маълумотни акс эттириш учун **6400**-«Бюджетга тўловлар бўйича (турлари бўйича) қарзлар» счёти хизмат қилади. Унда ҳисобланган (тўланадиган) солиқлар суммаси кредитланади, бюджетга тўлангани эса дебетланади.

6410 счёта субъектнинг солиққа оид мажбуриятларини акс эттириш учун мўлжалланган. Бу жорий қарзлар узок муддатли қарзларга доир ана шундай счёта мавжуд эмас, чунки амалда ҳисоблар ёзилган солиққа оид барча мажбуриятлар қонун ҳужжатларида белгиланган муддатларда жорий даврда сўндирилади. Фойда солиғини ҳисоблаб чиқариш учун солиқ солинадиган базани аниқлаш ва уни солиқ ставкасига кўпайтириш йўли билан аниқланади.

1-жадвалда Республика бўйича бевосита солиқлари турлари бўйича солиқ тўловчилар сони таҳлили келтирилган.

1-жадвал

2022-2023 йилларда Республика бўйича бевосита солиқлари турлари бўйича солиқ тўловчилар сони таҳлили⁵.

№	Кўрсаткичлар номи	1 январь ҳолатига солиқ тўловчилар сони		
		2022 йил	2023 йил	фарқи (+;-)
1	Фойда солиғи	140 566	165 182	24 616
2	Жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи	4 708 111	5 321 825	396 068
3	Айланмадан олинадиган солиқ	306 617	330 701	24 084

2023 йил 1 январь ҳолатига фойда солиғи тўловчилар сони 2022 йилга нисбатан 24 616 тага ёки 18 фоизга кўпайган, жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи тўловчилар сони эса 2023 йил 1 январь ҳолатига ўтган йилга нисбатан 396 068 тага ёки 8 фоизга кўпайган бўлса, айланмадан олинадиган солиқ тўловчилар сони 2023 йил 1 январь ҳолатига ўтган йилга нисбатан 24 084 тага ёки 8 фоизга кўпайганлигини кўриш мумкин. Бунга асос Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 29 июндаги “Ўзбекистон Республикасининг Солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепцияси тўғрисида”ги фармони ҳамда 2020 йил 1 январдан кучга кирган янги таҳридаги Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодекси ижроси деб ҳисоблаймиз.

2-жадвалда “SANDIDA TREYD” МЧЖ нинг 2022 йилдаги “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларга ўтган юридик шахслар томонидан тақдим этиладиган алоҳида умумлашган даромадлар тўғрисидаги маълумот” таҳлили келтирилган.

⁵ Жадвал Ўзбекистон Республикаси Иқисодиёт ва молия вазирлиги маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган.

2-жадвал

“SANDIDA TREYD” МЧЖ нинг 2022 йилдаги “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларга ўтган юридик шахслар томонидан тақдим этиладиган алоҳида умумлашган даромадлар тўғрисидаги Маълумот” таҳлили⁶ (минг. сўмда)

Кўрсаткичлар номи	Сатр коди	Ўтган йилнинг шу даврида	Ҳисобот даврида
1	2	3	4
Соф тушум, (сатр.020+030+040+050)	010	132 445 959,20	193 839 943,40
маҳсулот сотишдан	020	132 445 959,20	193 839 943,40
хизматлар кўрсатишдан	030		
қурилиш шартномалари бўйича	040		
Бошқалар	050		
Сотилган маҳсулот (товар, хизмат)ларнинг таннархи	060	129 101 160,30	185 007 370,20
Ялпи даромад, (сатр.010-060)	070	3 344 798,90	8 832 573,20
Бошқа операцион даромадлар	080	31 072,60	52 688,70
Сотиш харажатлари	090	852 888,60	24 924,50
Маъмурий харажатлар	100	669 738,40	955 297,90
Бошқа харажатлар	110	144 412,00	163 739,70
Операцион даромад, (сатр.070+080-090-100-110)	120	1 708 832,50	7 741 299,80
Қадрсизланиш бўйича зарарлар/тикланиш (сатр. 140+150+160)	130		
Молиявий активлар бўйича	140		
Товар моддий захиралар бўйича	150		
Бошқа активлар бўйича	160		
Дивидендлар тарзидаги даромадлар	170		
Валюта курси фарқидан фойда ва зарарлар *	180	248 536,80	1 308 247,00
Фоиз тарзидаги даромадлар	190		
Фоиз тарзидаги харажатлар	200		
Молиявий ижарадан даромадлар	210		
Молиявий ижара бўйича харажатлар	220		
Бошқа даромад ва харажатлар *	230		
Солиққа тортиладиган фойда/зарар (сатр. 120+130+170+180+190-200+210-220+230)	240	1 957 369,30	9 049 546,80
Фойда солиғи	250	311 252,60	1 176 222,80
Фойдадан бошқа солиқлар ва бошқа мажбурий тўловлар	260		
Соф фойда/зарар (сатр. 240-250-260)	270	1 646 116,70	7 873 324,00
Бошқа умумлашган даромад/харажатлар	х	х	х
Асосий воситалар бўйича қайта баҳолаш резервлари	280		
Бошқа умумлашган даромадлар	290		
Бошқа умумлашган даромадлар (зарарлар) (сатр.280+290)	300		
Жами умумлашган даромадлар (сатр. 270+300)	310	1 646 116,70	7 873 324,00

2- жадвалга қарайдиган бўлсак “SANDIDA TREYD” МЧЖ нинг соф тушуми 2021 йилда 132,4 млрд сўмни ташкил этган бўлса, 2022 йилда 193 млрд сўмни ташкил этган. 2021 йилда МЧЖ нинг ялпи даромади 129,1 млрд сўмни ташкил этган бўлса, 2022 йилда бў кўрсаткич 195,0 млрд сўмни ташкил этган.

⁶ “SANDIDA TREYD” МЧЖ маълумотлари асосида муаллифлар томонидан тайёрланган

Солиққа тортиладиган фойдаси 2021 йилда 2,0 млрд сўмни ташкил этган бўлса 2022 йилда 9,0 млрд сўмни ташкил этган.

“SANDIDA TREYD” МЧЖнинг жами умумлашган даромадлари 2021 йилда 1,6 млрд сўмни ташкил этган бўлса 2022 йилда эса 7,9 млрд сўмни ташкил этган.

Хулоса ва таклифлар.

Хулоса қилиб айтганда, бевосита солиқларнинг бухгалтерия ҳисобини амалдаги ҳолатини таҳлили қилиш ҳамда солиқ турлари бўйича ҳисоботларни тўлиқ ва тўғри расмийлаштириш жуда муҳимдир.

Бухгалтерия ҳисобига қўйиладиган барча янги талабларни ҳисобга оладиган сифат жиҳатдан янги қонун пайдо бўлиши керак, ҳамда бундай талаблар сунги йилларда яхшигина тўпланиб қолган.

1). Солиқ кодекси янги таҳрири қабул қилинган, унга асосан солиқ тўловчилар бухгалтерия ҳисобидан ташқари солиқ ҳисобини юритадилар, яъни ушбу иккита ҳисоб – ажратилган. “Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида”ги Қонунда бу акс эттирилмаган.

2). Кадрларга доир масалалар ҳам эътиборга молик, чунки “Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида”ги Қонуннинг амалдаги таҳририда “профессионал бухгалтер”, “сертификатланган профессионал бухгалтер”, “дипломли профессионал бухгалтер” ва ҳоказо каби тушунчалар мавжуд эмас. Ушбу камчиликни бартараф этиш лозим.

Адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Қонуни: «Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида (янги таҳрири)». 2016 йил 13 апрель.

2. Солиқ кодекси. Ўзбекистон Республикасининг 2019-йил 30-декабрдаги ЎРҚ-599-сон Қонуни билан тасдиқланган. (янги таҳрири).

3. www.lex.uz – O‘zbekiston Respublikasi Qonun hujjatlari ma’lu-motlari milliy bazasi

4. www.ziynet.uz – Ta’lim portali

5. www.norma.uz – “Norma” axborot-huquqiy portali

САМАРАДОРЛИК АУДИТИНИНГ НАЗАРИЙ МАСАЛАЛАРИ

Яриев Шерзод Шукуржанович

Тошкент Молия институти мустақил изланувчиси

Аннотация: Ушбу мақолада молиявий назоратнинг замонавий турларидан бўлган самарадорлик аудитини ташкил этиш масалалари ёритилган. Шунингдек иқтисодий рақамлаштириш шароитида самарадорлик аудитининг назарий масалалари, унинг амалиёти, методи ва аудиторлик жараёнида бўладиган ўзгаришлар ёритилган.

Калит сўзлар: аудит, аудиторлик фаолияти, рақамли аудит, самарадорлик аудити, аудиторлик хизмати.

Аннотация. В данной статье рассматриваются вопросы организации аудита эффективности, одного из современных видов финансового контроля. Также освещены теоретические вопросы аудита эффективности, его практика, метод и изменения в процессе аудита в условиях цифровизации экономики.

Ключевые слова: аудит, аудиторская деятельность, цифровой аудит, аудит эффективности, аудиторские услуги.

Abstract. This article covers issues of organizing efficiency audits, one of the modern types of financial control. Also, the theoretical issues of efficiency audit, its practice, method and changes in the audit process in the context of digitalization of the economy are covered.

Keywords: audit, audit activity, digital audit, efficiency audit, audit service.

Иқтисодий глобаллашуви шароитида молиявий назоратнинг шакллари ва турлари ҳам такомиллашиб боради. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 27 августдаги “Давлат молиявий назорати тизимини янада такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПФ-6300 сон ва 2023 йил 11 сентябрдаги “Ўзбекистон – 2030” стратегияси тўғрисида”ги ПФ-158-сон фармонларида ҳисоб палатаси томонидан, самарадорлик аудитини амалиётга жорий этиш кўзда тутилган. Самарадорлик аудити рақамли молиявий назорат шароитида янада долзарб бўлиб қолаверади. Натижага йўналтирилган бюджет шароитида бюджет маблағларидан мақсадли фойдаланиш ва натижавийлигини аниқлашда самарадорлик аудитининг аҳамияти янада ошади. Самарадорлик аудитининг мақсади давлат маблағлари ва ресурсларининг тежамкорлигини, самарадорлигини ва натижадорлигини аниқлашдан иборат.

Адабиётларда рақамли иқтисодий шароити самарадорлик аудитининг моҳияти ва уни ташкил этиш борасида турли фикрлар мавжуд.

В.А.Якимованинг (2020) қуйидаги фикрларини келтириш мумкин: “ҳозирги шароитда аудитда парадигматик ўзгаришлар рўй бериб, унинг шакли анъанавийдан интеллектуал аудитга айланмоқда, унинг методологияси ҳам технологияларга асосланмоқда.” [2].

Халқаро микёсда биринчи марта самарадорлик аудити 1977 йилда Олий назорат органлари халқаро ташкилотининг IX Конгрессида қабул қилинган Лима декларациясида уз аксини топди. Лима декларациясининг 4-моддаси 2-

бандида давлат аудитининг уч тури: молиявий аудит, мувофиқлик аудити ва самарадорлик аудити ўз аксини топган¹.

Халқаро амалиётда самарадорлик аудитини ташкил этиш ва ўтказишда “Самарадорлик аудити стандарти” стандарт ISSAI 3000 га асосланади. Мамлакатлар “Самарадорлик аудити стандарти” стандарт ISSAI 3000 га асосан ўзларининг стандартларини ишлаб чиқишади ва шу меъёрий ҳужжатга асосланган ҳолда аудитни ўтказади. Масалан, Россия Федерацияси Ҳисоб палатаси томонидан 2021 йил феврал ойида СГА 104 “Аудит эффективности” стандарти қабул қилинди ва амалиётда фойдаланилмоқда. Ушбу стандартда самарадорлик аудити қуйидаги мазмунда эътироф этилган: Самарадорлик аудити ташқи давлат аудитининг (назоратининг) бир тури бўлиб, режалаштирилган мақсадларга эришиш учун аудит (назорат) объектлари томонидан олинган ресурслардан фойдаланиш самарадорлигини аниқлаш учун ишлатилади².

З.А.Чернядеванинг берган таърифини алоҳида қайд этиш керак: Самарадорлик аудити - бу давлат корхоналари, дастурлари ёки ташкилотлари фаолияти самарадорлиги ва натижадорлигини, ресурслардан тежамкор фойдаланишни мустақил текшириш бўлиб, унинг мақсади текширилаётган объектлар фаолиятини такомиллаштиришдан иборат³.

М.П. Афанасьевнинг такидлашича, “Самаралилик аудити давлат молиявий назорати тизимини ривожлантиришнинг янги босқичи бўлиб, бюджет маблағларини сарфлаш ва давлат мулкни бошқариш жараёнининг самарадорлиги ва натижадорлигини баҳолаш мақсадида давлат ташқи назорати органлари томонидан амалга ошириладиган мустақил аудитдир.”⁴.

М.Ю.Нестерованинг ёзишича, “Натижага йўналтирилган бюджетлаштириш” шароитида иқтисодий самарадорликни аниқлашнинг асосий йўналишларидан бири бўлиб, самарадорлик аудитини амалиётда қўллашдир⁵.

Б. Мирзоевнинг такидлашича, Самарадорлик аудити молиявий назоратнинг тўлақонли йўналиши сифатида Ғарбий Европа ва Шимолий Америка мамлакатларида олиб борилаётган давлат бошқаруви ислохотлари даврида, асосан, давлат бошқарувини марказлаштиришдан чиқариш ва самарали бошқарув тизимини ислох этиш жараёнида шакллана бошлади. Самарадорлик аудити пайдо булишининг асосий сабабларидан бири давлатларнинг натижадорликка йўналтирилган бюджет тамойилларини қўллашга ўтиши булган, деган фикр мавжуд⁶.

¹ INTOSAI (International Organization of Supreme Audit Institutions). 1977. ISSAI 1: The Lima Declaration of Guidelines on Auditing Precepts. Adopted by acclamation of the delegates, October 1977, IX INCOSAI, Lima, Peru.

² Стандарт внешнего государственного аудита (контроля) СГА 104 "Аудит эффективности" (утв. постановлением Коллегии Счетной палаты РФ от 9 февраля 2021 г. N 2ПК).

³ Черняева З. А. Правовое регулирование аудита эффективности бюджетных расходов: зарубежный опыт и практика применения в Российской Федерации: диссертация кандидата юридических наук: 12.00.04. 2019.- 265 с.

⁴ Афанасьев М.П., Кривоогов И.В. Модернизация государственных финансов. М.: ИД ГУ ВШЭ, 2017.

⁵ Нестерова М.Ю. Современные проблемы аудита эффективности и пути их решения. ЖУРНАЛ. Вестник магистратуры. 2022. Тюменский индустриальный университет, Россия. <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-problemy-audita-effektivnosti-i-puti-ih-resheniya>.

⁶ Мирзоев Б. Давлат молиявий назорати тизимида самарадорлик аудити: амалиётга жорий этилишининг муҳимлиги ва истиқболлари. ЖУРНАЛ. Scientific progress. 2022. №3.

Юқоридагилардан кўришиб турибдики самарадорлик аудитининг моҳияти шундан иборатки, давлат маблағлари сарфланишининг натижадорлигини аниқлашдир.

Аудит, шу жумладан самарадорлик аудити маълум бир принципларга таянган ҳолда амалга оширилади. Аудиторлик фаолияти соҳасидаги асосий принциплар мустақиллик, холислик ва ҳалолликдан, касбий билимга эгалик ҳамда ахборотнинг махфийлигидан иборатдир⁷.

Самарадорлик аудитининг ривожланиш эволюцияси ва хориж тажрибасини ўрганиш натижасида маълум бир хулоса қилишимиз мумкин.

Самарадорлик аудитини ташкил этиш борасида хориж тажрибасини кўриб чиқамиз. Бу борада АҚШнинг тажрибасини ўрганиш мақсадга мувофиқдир. Америка Қўшма Штатларининг давлат молиявий назорати тизимида самарадорлик аудити элементлари XX аср бошларида меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларида мавжуд бўла бошлаган.. АҚШ Ҳисоб палатаси АҚШнинг 1921 йилдаги "Давлат бюджети ва ҳисоботи" тўғрисидаги қонуни билан ташкил этилган. Ушбу қонуннинг 312-моддасига асосан, АҚШ Ҳисоб палатаси (The S. General Accountability Office), давлат маблағларини жамғариш, тақсимлаш ва улардан фойдаланиш билан боғлиқ жараёнларни текшириш ваколатидан ташқари давлат харажатларининг тежамкорлигини ва самарадорлигини оширишга қаратилган тавсияларни шакллантириш ваколатига ҳам эга эди⁸.

Олий аудит органларининг халқаро стандартлари (ИССАИ)да самарадорлик аудити "performance audit" (самарадорлик аудити) термин билан ифодаланган. Бироқ, хорижий мамлакатлар қонунчилиги ва самарадорлик аудити стандартларида "performance audit" ёки "value-for-money audit" (пул қиймати аудити) бу икки терминнинг бири қўлланилади. Австралия, Бразилия, Дания, Канада, АҚШ ва Швецияда самарадорлик аудити "performance audit" термини билан аталса, Бангладеш, Буюк Британия, Ирландия, Кения, Уганда мамлакатларида "value-for-money audit" билан аталади⁹.

Самарадорлик аудити пайдо булишининг асосий сабабларидан бири давлатларнинг натижадорликка йўналтирилган бюджет тамойилларини амалиётда қўлланишидир. Бу борада мамлакатимизда қандай ишлар амалга оширилмоқда.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 27 августдаги "Давлат молиявий назорати тизимини янада такомиллаштириш чоратадбирлари тўғрисида"ги ПФ-6300 сон фармонида Ҳисоб палатасига қуйидагиларни амалга ошириш топширилди: 2022 йил 1 январга қадар Олий аудит органларининг халқаро стандартлари (ИССАИ) асосида ташқи аудит

⁷ Ўзбекистон Республикаси «Аудиторлик фаолияти тўғрисида»ги ЎРҚ-677-сон Қонун. 2021.

⁸ Черняева З. А. Правовое регулирование аудита эффективности бюджетных расходов: зарубежный опыт и практика применения в Российской Федерации: диссертация ... кандидата Юридических наук: 12.00.04. 2019.-265 с.

⁹ Черняева З. А. Правовое регулирование аудита эффективности бюджетных расходов: зарубежный опыт и практика применения в Российской Федерации: диссертация ... кандидата Юридических наук: 12.00.04 / Черняева Злата Андреевна; [Место защиты: ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов»], 2019.-265 с.

тадбирларини режалаштириш ва ўтказишни ташкил этиш, улар доирасида молиявий, самарадорлик ва мувофиқлик аудитларини ўтказиш, шунингдек давлат молиявий назоратида хавф-тахлилни амалга ошириш стандартларини ишлаб чиқиш ва тасдиқлаш. Шу мақсадда 2021 йил 23 ноябрь куни Ўзбекистон Республикаси Ҳисоб палатаси Олий аудит органларининг халқаро ташкилоти (ИНТОСАИ)нинг таркибига тўлақонли аъзо сифатида қўшилган эди. “Аъзоликка қабул қилинган даврдан ҳозирги кунга қадар Ҳисоб палатаси хорижий олий аудит органлари иштирокида 20 га яқин халқаро онлайн анжуман, ўқув семинар ва тренингларда иштирок этди. Ушбу тадбирлардан олинган билим ва малакалар Ўзбекистоннинг давлат молиявий назорат тизимини нуфузли халқаро стандартларга мослаштириш имкониятини беради. Ўзбекистон Республикаси Ҳисоб палатаси Осиё Олий аудит органларининг халқаро ташкилоти (АСОСАИ) Бошқарув кенгашининг 58-учрашувида ушбу ташкилот таркибига тўлақонли аъзо сифатида қабул қилинди. Юқоридагилар мамлакатимизда самарадорлик аудитини ташкил этиш ва ривожланишида янги босқич бўлади.

Хулоса ва таклифлар:

Самарадорлик аудитини кенг қўллаш асосида молиявий назорат натижадорлигини ошириш. Самарадорлик аудити назорат объектида харажатлар, субсидиялар, имтиёзлар ва преференцияларнинг самарадорлиги ва натижадорлигини, ажратилган маблағлардан фойдаланишнинг тежамкорлигини, белгиланган мақсадли кўрсаткичларнинг бажарилишини, консолидациялашган бюджет ва жалб қилинган маблағлар ҳисобидан амалга оширилаётган лойиҳаларнинг мақсадга мувофиқлиги ва натижадорлигини, шунингдек давлат ва ҳудудий дастурларнинг молиялаштириш манбалари билан таъминланганлигини баҳолаш ва таҳлил қилишни ўз ичига олади. Самарадорлик аудитини амалиётда кенг фойдаланиш мақсадида хориж тажрибасидан фойдаланиш мақсадга мувофиқ.

Ўрганишлар асосида самарадорлик аудитига қуйидаги таъриф берилди: Самарадорлик аудити назорат объектида харажатлар, субсидиялар, имтиёзлар ва преференцияларнинг самарадорлиги ва натижадорлигини, ажратилган маблағлардан фойдаланишнинг тежамкорлигини, белгиланган мақсадли кўрсаткичларнинг бажарилишини, консолидациялашган бюджет ва жалб қилинган маблағлар ҳисобидан амалга оширилаётган лойиҳаларнинг мақсадга мувофиқлиги ва натижадорлигини, шунингдек давлат ва ҳудудий дастурларнинг молиялаштириш манбалари билан таъминланганлигини баҳолаш ва таҳлил қилишни ўз ичига олади.

АУДИТНИ РАҚАМЛАШТИРИШ МАСАЛАЛАРИ

Яриев Шерзод Шукуржанович

Тошкент молия институти мустақил изланувчиси

Аннотация: Ушбу мақолада аудиторлик фаолиятини рақамли иқтисодиёт шароитида ташкил этиш масалалари ёритилган. Шунингдек иқтисодиётни рақамлаштириш шароитида аудитнинг назарий масалалари, унинг амалиёти, методи ва аудиторлик жараёнида ҳам катта ўзгаришлар бўлишлиги ёритилган.

Калим сўзлар: *аудит, аудиторлик фаолияти, рақамли аудит, “Катта тўртлик, аудиторлик хизмати.*

Аннотация. В данной статье рассматриваются вопросы организации аудиторской деятельности в условиях цифровой экономики. Также поясняется, что в условиях цифровизации экономики теоретические вопросы аудита, его практика, метод и процесс аудита претерпят серьезные изменения.

Ключевые слова: аудит, аудиторская деятельность, цифровой аудит, «Большая четверка», аудиторские услуги.

Abstract. This article covers the issues of organizing audit activities in the digital economy. It is also explained that there will be big changes in the theoretical issues of audit, its practice, method and auditing process in the conditions of digitization of the economy.

Keywords: audit, audit activity, digital audit, "Big Four", audit service.

Мамлакатимизда аудиторлик фаолиятининг ҳуқуқий асослари яратилди.. Ўзбекистон Республикасининг 2021 йил 25 февралдаги “Аудиторлик фаолияти тўғрисида”ги ЎРҚ-677-сонли қонунининг 3-моддасида “аудиторлик фаолияти — аудиторлик ташкилотларининг аудиторлик хизматларини кўрсатиш бўйича тадбиркорлик фаолияти” деб эътироф этилган [1]. Рақамли иқтисодиёт шароити аудиторлик фаолияти ташкил этиш ва аудиторлик текширувларини ўтказишнинг назарий масалалари долзарб бўлиб қолмоқда.

Адабиётларда рақамли иқтисодиёт шароити аудиторлик фаолиятини ташкил этиш борасида турли фикрлар мавжуд.

В.А.Якимованинг (2020) қуйидаги фикрларини келтириш мумкин: “ҳозирги шароитда аудитда парадигматик ўзгаришлар рўй бериб, унинг шакли анъанавийдан интеллектуал аудитга айланмоқда, унинг методологияси ҳам технологияларга асосланмоқда.” [2].

А. Кудриннинг (2020) фикрича, Россияда 3 йил ичида рақамли аудитга ўтиш мумкин экан. Унинг ёзишича, биринчи навбатда молиявий аудитни рақамлаштиришдир, рақамли аудит моделини яратилади [3].

В.В.Панковнинг (2019) ёзишича, ҳисоботлардаги ахборотларга нисбатан ўтказилаётган анъанавий аудит ҳозирги талабларга жавоб бермай қолди. Келажакдаги аудитнинг методологияси рискка йўналтирилган концепцияга асосланади деган хулосага келган [4]. Юқоридагилардан хулоса қилиш мумкинки, рақамли иқтисодиёт шароитида, нафақат аудитнинг назарий масалалари, унинг амалиёти, методи ва аудиторлик жараёнида ҳам катта ўзгаришлар бўлади.

Н.Козлова (2021) аудитни рақамлаштиришни қуйидагича тасавур қилади:” Аудитни рақамлаштириш – бу корхоналарда аудитни тўлиқ масофадан ўтказишдир”.[5]

И.И.Мелиев ва Б.М.Дагаровларни (2020) такидлашича масофавий тарзда аудиторлик хизматларини ташкил этиш ва ўтказишда қўйилган мақсадга эришиш учун нафақат ИТ технологиялар воситаларидан фойдаланиш, балки аудитнинг илғор автоматлашган дастурлари, молиявий таҳлил дастурлари, электрон рақамли имзо хизматини жорий этиш ва кўрсатиладиган аудиторлик хизматлари сифатини тасдиқловчи аудиторни тайинлаш орқали эришиш мумкин.[6]

Д.В.Варламова ва Л.Д. Алексеевалар (2020) эса рақамли аудитга таъриф беришган:” Рақамли аудит-бу маҳсулотни яратишнинг ҳар бир босқичида аудиторлик текшируви учун зарур шарт-шароитларни яратиш”.[7]

А.В.Петух ва М.Ф.Сафоноваларни (2019) ёзишича: “Рақамли аудитнинг ритвожланиши билан аудитни ўтказиш технологиясида ҳам трансформация рўй беради.”[8]

Юқоридагилардан кўришиб турибдики, аудиторлик фаолиятининг келажаги-рақамли аудитдир.

Мамлакатимизда Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 24 февралдаги “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги ПҚ–4611-сонли Қарорини ижросини таъминлаш мақсадида ишлар амалга оширилмоқда.

Ўзбекистон Республикасининг “Аудиторлик фаолияти тўғрисида”ги ЎРҚ-677-сонли қонуиннинг 31-моддасида аудиторлик ташкилотлари аудиторлик текширувлари ва турдош хизматлари туридаги аудиторлик хизматларини кўрсатади деб белгилаб қўйилган.

Мамлакатимизда аудиторлик хизмат кўрсатишдан олинган 206352,4 млн. сўмнинг 67,6 фоизи аудиторлик текширувларидан ва фақат 32,4 фоизи бошқа кўрсатилган хизматлар улушига тўғри келади [9]. Юқоридагилардан кўришиб турибдики мамлакатимизда аудиторлик фаолиятдан олинаётган даромадларда бошқа хизматлар кўрсатишдан тушумни ошириш зарур. Бу айниқса рақамли иқтисодиёт шароитида иқтисодий аҳамиятга эга.

Бунинг қонуний асоси борми деган савол туғилиши мумкин. Ҳа, қонуннинг Аудиторлик текширувини ўтказишдаги чекловлар” номли 34-моддасида “Аудиторлик ташкилоти кетма-кет етти йилдан кўпроқ айти бир хўжалик юритувчи субъектнинг аудиторлик текширувини ўтказишга ҳақли эмас.” деб белгилаб қўйилган. Бу бўйича қуйидаги мисолларни келтиришимиз мумкин. “Ўзбекнефтгаз” акциядорлик жамиятида ҳам. “Ўзбекнефтгаз” акциядорлик жамиятининг 2016, 2017 ва 2018 йиллар учун МҲХС асосида тайёрланган консолидациялашган молиявий ҳисоботи жаҳондаги йирик тўртталикка кирувчи – “Ernst & Young” халқаро аудиторлик компанияси томонидан Халқаро аудит стандартлари (ХАС) асосида аудиторлик текширувидан ўтказилди. Аҳамиятли жиҳати, 2020 йилнинг 5 июни ва 24 ноябрларида бу ҳақда ижобий аудиторлик хулосаси олинди.[10]

Ўзбекнефтгаз” акциядорлик жамиятидан кейин жаҳондаги йирик тўртта аудитор-консалтинг компанияларидан бири ҳисобланган “Ernst & Young” МЧЖ компанияси томонидан 2022 йил якунлари бўйича “Ўзбекистон миллий электр тармоқлари” АЖ молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари (МХХС) асосидаги консолидациялашган молиявий ҳисоботни “Ўзбекистон миллий электр тармоқлари” АЖда тўлиқ жорий қилиш ҳамда уни аудитдан ўтказиш бўйича энергетика тармоғидаги корхоналар миқёсида биринчилардан бўлиб ижобий аудиторлик хулосасини олди[11].

Рақамли иқтисодиёт шароитида аудиторлик текширувларида фирмалар томонидан яратилаётган ва қўлланаётган амалий рақамли технологиялардан кенг фойдаланиш долзарб бўлиб боради. Бу рақамли технологиялар дунё ва Россия Федерациясининг йирик аудиторлик компаниялари томонидан амалиётда қўлланиб келинмоқда. Йирик аудиторлик компанияларининг рақамли иқтисодиёт талабларига мослашиб бормоқда.

Халқаро иқтисодий форум (World Economic Forum) прогнозига кўра 2025 йилга келиб аудиторлик текширувларининг қариб 30 фоизи интеллектуал ахборот технологияларидан фойдаланилган ҳолда ўтказилади [13]. “Deloitte & Touche” аудиторлик фирмасининг ҳисоботида асосан текширишларда рақамли технологиялардан фойдаланиш ҳисобига фирманинг даромади 2019 йилда 23 фоизга ошган, 2023 йилга келиб 30 фоизга ошиши кутилмоқда [14].

Россия Федерациясининг 100 та йирик аудиторлик компанияларининг 2021 йилдаги тушуми 44.4 млрд рублга етган. Шу тушумнинг 55 фоизи ёки 24,3 млрд рубли аудиторлик текширувларидан ва 45 фоизи ёки 19,9 млрд рубли кўрсатилган консалтинг хизматларидан тушган [15].

Россия Федерацияда “Кэпт” олдинги “КМПГ” аудиторлик компанияси етакчи бўлиб, унинг 2022 йилдаги тушуми 11737,6 млн. рублни ташкил этиб, унинг 36,9 фоизи аудиторлик текширувидан тушган тушумдир. Иккинчи ўринда “ЦАТР - аудиторские услуги” компанияси бўлиб, унинг 2022 йилдаги тушуми 7336,6 млн. рубль бўлиб, 100 фоиз тушум аудиторлик текшируви ҳисобидан тушган. Бешинчи ўринда “Юникон” компанияси эгаллаган. Унинг тушуми 2004,9 млн. рубль бўлиб, 77.3 фоизи аудиторлик текшируви натижасидаги даромаддир.

Хулоса: Юқоридагиларга асосан, рақамли иқтисодиёт шароитида аудитнинг ташкилий ва методологиясида туб ўзгаришлар рўй беради деган хулоса қилишимиз мумкин.

Рақамли иқтисодиёт ўтиш жараёни аудиторлик фаолияти билан боғлиқ ҳуқуқий меъёрий ҳужжатларга тегишли ўзгартиришлар киритиш мақсадга мувофиқ. Ушбу шароитга мос бўлган аудитнинг халқаро стандартларини ишлаб чиқиш ёки мавжудларига тегишли ўзгартиришлар киритиш лозим деб ҳисоблаймиз.

Адабиётлар рўйхати:

1.Ўзбекистон Республикасининг 2021 йил 25 февралда тасдиқланган “Аудиторлик фаолияти тўғрисида”ги ЎРҚ-677-сонли қонуни.

2.Якимова В.А. Возможности и перспективы использования цифровых технологий в аудиторской деятельности. Вестник Санкт-Петербургского

университета.2020. Экономика. Т. 36. Вып. 2. С. 287–318.

3.Алексей Кудрин: за три года Счетная палата перейдет на цифровой аудит.<https://finrussia.ru/news/aleksey-kudrin-za-tri-goda-schetnaya-palata-pereydet-na-tsifrovoy-audit/>.

4.Панков В. В. Трансформация института аудита в условиях применения цифровых технологий. Журнал “Аудит” №12-2019.

5. .Козлова Н. Цифровизация аудита и консалтинга - наша реальность. <https://zen.yandex.ru/media/finexpertiza/cifrovizaciia-audita-i-konsaltinga-nasha-realnost-nina-kozlova-vystupila-na-professionalnoi-vstreche-raex>. 7.11.2023.

6.Мелиев И.И., Дагаров Б.М. Коронавирус пандемияси шароитида аудиторлик хизматларини ташкил этиш хусусиятлари. Молия ва банк иши электрон илмий журнали ii сон. март-апрель, 2020. 167-176 бет.

7.Варламова Д.В., Алексеева Л.Д. Вопросы внедрения цифровых технологий в систему бухгалтерского учета // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – № 5-2. – С. 248-254; URL: <https://vael.ru/ru/article/view?id=1136> (дата обращения: 6.11.2023).

8. Петух А.В., Сафонова М.Ф. Современный аудит в условиях цифровизации экономики: проблемы и перспективы развития. Международный бухгалтерский учет, 2019, Т. 22, № 10, С. 1154 – 1169

9. Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги маълумотлари https://www.mf.uz/media/file/audit/osn_pokazateli/osnovnie_pokazateli_2020.pdf. 16.04.2021

10.Тўқсанов Х.“Ўзбекнефтгаз” АЖ ва унинг тизимидаги корхоналарнинг ҳаққоний қиймати ХБС асосида баҳоланди.https://uza.uz/uz/posts/ozbekneftgaz-aj-va-uning-tizimidagi-korxonalarining-haqqoniy-qiymati-hbs-asosida-baholandi_233879.8.02.2023.

11. Акциядорлик жамиятининг 2022 йил учун тузилган молиявий ҳисоботига “Ernst & Young” МЧЖ халқаро компанияси томонидан ижобий аудиторлик хулосаси берилди. <https://www.uzbekistonmet.uz/uz/lists/view/4127>. 6.11.2023.

12. Большая четвёрка (аудит).<https://ru.wikipedia.org/wiki>. 7.11.2023.

13.Искусственный интеллект (мировой рынок). URL: <http://www.tadviser.ru/index.php/> (дата обращения: 16.04.2021).

14.Годовой отчет Deloitte. URL: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/nl/Documents/about-deloitte/deloitte-nl-integrated-annual-report-2017-2018.pdf> (16.04. 2021).

15. RAEX: доходы крупнейших аудиторских организаций достигли рекордных 44,2 млрд рублей. https://raex-rr.com/news/press-reliz/2022_01_June/.

16.Крупнейшие аудиторские организации (2015—2023 гг.). Список крупнейших российских аудиторских организаций (субъектов аудиторской деятельности), 2023 год. https://raex-rr.com/b2b/audit/biggest_auditors_rating/2023/.

THE IMPORTANCE OF AUDITING RISK IN INCREASING THE FINANCIAL CONDITION OF ENTERPRISES

Fayziev Umurkul Shukhratovich
Tashkent Financial Institute

Annotatsiya: Ushbu tezisdagi auditorlik risklarining iqtisodiy mohiyati va ularni aniqlashning ahamiyati muhokama qilinadi. Shu bilan birga, korxonalarining moliyaviy holatini oshirishda auditorlik riskini aniqlash, baholash va modellashtirish usullari o'rganildi.

Kalit so'zlar: auditorlik riski, risk modeli, moliyaviy hisobot, auditorlik risklarining optimal to'plami, ichki iqtisodiy risk, nazorat riski, ichki nazorat tizimi, noaniqlik riski, korxonaning moliyaviy holati.

Аннотация: В данном тезисе рассматривается экономическая природа аудиторских рисков и важность их выявления. При этом были изучены методы выявления, оценки и моделирования аудиторского риска в повышении финансового состояния предприятий.

Ключевые слова: аудиторский риск, модель риска, финансовая отчетность, оптимальный набор аудиторских рисков, внутренний экономический риск, риск контроля, система внутреннего контроля, риск неопределенности, финансовое состояние предприятия.

Abstract: This article discusses the economic nature of audit risks and the importance of identifying them. At the same time, methods for identifying, assessing and modeling audit risk in improving the financial condition of enterprises were studied.

Keywords: audit risk, risk model, financial statements, optimal set of audit risks, internal economic risk, control risk, internal control system, uncertainty risk, financial condition of the enterprise.

Introduction. To ensure the financial stability of enterprises in the context of economic modernization, special attention should be paid to the audit of their activities. Planning is the initial step in conducting an audit, and auditors should not begin the audit process directly until a plan is developed. The auditor should have sufficient knowledge of the accounting and internal control system to effectively conduct the audit during the audit planning process. To reduce the risk to an acceptable low level, the auditor must use qualified judgment to assess the audit risk and develop audit procedures. According to the results of the audit, the confirmation of the reliability of the financial indicators of the economic entity is relative. Therefore, the audit uses the concept of audit risks. One of the most important tasks that the auditor must perform in the audit planning process is to assess the audit risk. The concept of audit risk is defined in NSAD No. 9 as follows: "Audit risk is subjectively determined by the auditor, it is likely that the audit report may contain material misstatements that were not identified after confirmation of its reliability, or the fact that there are material misstatements in the financial statements, even if they are virtually absent." Economist K. Akhmadzhanov and I. Yakubov in their textbook "Fundamentals of Audit»: In other words, there are significant errors in the financial

statements, but there is a risk that they will not be detected by the auditor during the audit "[1].Economist M. Tulakhodzhaeva and Sh. Ilkhomov in the textbook" Audit "said:" Audit risk is an assessment of the inefficiency of the audit, the internal control system of the client, the risk of the inability of auditors to identify customer errors" [2].

The concept of risk generally consists of two levels of complex actions: risk assessment and control. Risk assessment is the process of risk analysis that determines the sources of risk, the factors that influence the occurrence of risk, and the place of each of its elements in the overall risk. Control is determined by the development and implementation of measures aimed at minimizing economically justified risk. When planning an audit, we consider what actions and operations the auditor will perform that will lead to a material misstatement of the financial statements. The auditor's assessment of the importance of the balances in individual accounting accounts helps the auditor decide which issues and issues to consider, which choices to use, and which analytical procedures to follow. This helps the auditor to reduce the overall audit risk to an acceptably low level. The auditor may not be at risk if the auditor gives a negative opinion on the results of the audit or refuses to give an opinion. But this is a misconception, because for the auditor in this case, there is a risk of losing customers. In addition, even when the auditor gives an opinion that fully confirms any financial statements, even the financial statements of the client organization, he assumes the risks associated with contractual obligations. The sum of such risks encountered in the audit activity can be called an acceptable set of audit risks. As you know, even a qualified and thorough audit can not completely eliminate the audit risk. Therefore, in audit practice, its permissible limit is assumed to be 5%. That is, five out of a hundred audit opinions issued by an audit firm may contain erroneous conclusions on controversial issues. Such a risk, i.e. the probability of giving an incorrect conclusion of 5%, is not considered serious for the audit organization and does not reduce its competitiveness. Conversely, attempts to further reduce this figure (5%) will lead to a loss of energy and money and may negatively affect competitiveness. In international practice, "audit risk" means the presentation of an auditor's report that is not relevant to the auditor when the financial statements are materially misstated. Audit risk consists of three components: integral risk, control risk, and uncertainty risk. "Inherent risk" is the tendency for an account balance or series of transactions to become significant in combination with misstatements in an individual or other account balance or group of transactions, in the absence of appropriate internal controls. "Control risk" is a misstatement that may be present in the balance sheet of an account or transaction (which may be significant in combination with misstatements in a separate or different balance sheet of an account or transaction) that has not been received or identified in a timely manner by accounting and internal control systems.

The "risk of uncertainty" is that the auditor is unable to identify material misstatements that are materially significant when combined with account balances or individual or other account balances in the account category or transactions in the transaction category. In international practice, there are two methods of assessing audit risk: intuitive and quantitative. Intuitively, audit risk is identified using the

general financial statements or their main groups, based on an in-depth analysis of the auditor's experience and the client's work during the audit planning process and an oral interview with the client's management and accounting staff. However, the intuitive method is only applicable to small businesses to assess audit risk. Therefore, this method is not used in international practice. In the textbook "Fundamentals of Audit" by K. Akhmadzhanov and I. Yakubov, the audit risk is estimated by the calculation method based on the following special factor model of relative values: $\text{Audit risk} = \text{DR} \times \text{NR} \times \text{AR}$ In this model: DR-constant risk (Interent risk); HP-Control risk; AR - Risk of detection. Persistent risk is the risk that a significant error will occur in the account due to a lack of internal control. Control risk is the risk of a material error in the account due to the fact that an internal control system is installed in relation to the account, but this control system does not work properly. Uncertainty risk is the risk that the auditor will unknowingly give a positive opinion on accounts that do contain significant errors after the audit. Economist K. Arabyan identifies the components of audit risk in the following structure [3]: - inseparable risk; - risk control tool; - risk of uncertainty. The Economists of Z. Mamatov and S. Naibiddinov present the audit risk model in the following structure [4]: $\text{MAR} = \text{IXR} \times \text{NR} \times \text{AR}$ with the participation of: MAR-acceptable audit risk (relative value). Reflects the extent to which the auditor is prepared to recognize the existence of material misstatements in the financial statements after the audit has been completed and the auditor has issued a positive opinion.

Acceptable audit risk is a subjectively defined level of risk that the auditor is willing to accept. If the auditor determines a lower level of audit risk, this means that the auditor seeks to be more confident that there are no material misstatements in the financial statements. Acceptable audit risk means that the auditor has full confidence that the financial statements are free from material misstatement. It should be noted that the auditor cannot guarantee the complete absence of significant errors. Most auditors believe that the acceptable audit risk should not exceed 5%. IXR - internal economic risk (relative value). Indicates that there may be more errors than allowed before the internal control system is checked. NR - control risk (relative value). Represents the probability that an important error that exceeds the permissible scope of internal control cannot be detected and prevented. AR - uncertainty risk (relative value). Represents the probability that the audit procedures applied will not detect an error that exceeds the amount to be recovered. The first method helps to evaluate the plan in terms of the auditor's qualifications. For example, the auditor may assume that the internal economic risk is 80%, the control risk is 50%, and the uncertainty risk is 10%. In a simple audit, the risk value is 4%, i.e.: $(0,8 \times 0,5 \times 0,1) \times 100 = 4\%$ If the auditor concludes that the acceptable level of audit risk in this case should not exceed 4%, then the plan can be considered acceptable. Such a plan will help the auditor to obtain an acceptable level of audit risk, but its effectiveness will be less. To develop a more effective plan, you should determine the use of the second method of calculating risk, that is, the risk of uncertainty and the appropriate amount of evidence that needs to be collected. To do this, the audit risk model will be changed: $\text{AR} = \text{MAR} / \text{IXR} \times \text{NR}$ Returning to the previous goal, let's assume that the auditor sets an acceptable audit risk of 5%. This means that the audit plan can be modified to

align the amount of evidence selected with the 10% risk of uncertainty. Since, $0.5 / 0,8 \times 0,5 = 0.312$ In this form of risk model, the risk of uncertainty becomes the deciding factor as it determines the amount of evidence required. The amount of evidence required is disproportionate to the level of risk of uncertainty. The lower the risk of uncertainty, the less evidence is required. Based on the audit risk model, it can be concluded that there is a direct correlation between acceptable audit risk and uncertainty risk, as well as an inverse relationship between the planned amount of evidence to be collected and acceptable audit risk. For example, if the auditor decides to reduce an acceptable level of audit risk, this reduces the risk of uncertainty and at the same time reduces the amount of evidence that needs to be collected. Conclusions. Thus, risk assessment is one of the most important stages of the audit. Its competent implementation not only creates a high-quality audit report and conclusion, but also creates the basis for the sustainable development of the client organization, as well as the audit organization, ensuring financial stability.

Recommendations. Thus, the use of various methods for identifying audit risks, their assessment and risk modeling play a vital role in improving the financial condition of enterprises; their identification must be introduced into the activities of each enterprise, which in turn will provide not only the opportunity for effective forecasting, but also the identification of expected significant risks in future.

List of used literature.

1. Akhmadzhonov K. B., Yakubov I. I. Fundamentals of audit. Textbook. - T.: Iktisod-moliya, 2009. 2.
2. Tulakhodzhaeva M. M., Ilkhomov Sh.I. Audit. Textbook. - T.: Iktisodiet, 2012.
3. Arabyan K. Organization and conduct of an audit. Textbook. - M.: UNITY-DANA, 2009. 4. Mamatov Z., Najbiddinov S. Audit. Textbook. - T.: Sano-standard, 2014.
4. Abdullayev, A., Yusupova, M.. (2020) Вухгалтерија hisobi. Darslik. 494.p.
5. Кононенко О. Анализ финансовой отчетности. Учебник. 3-е издание переработанное. - X.: Фактор, 2005. – 156 с.
6. Финансовое право. (Учебное пособие) Под ред. Родионовой М.А. (М.: Юнити-Дана, - 2001 г., - 444с.);
7. Шагиясов Т.Ш., Сагдиллаева З.А. Финансовый и управленческий анализ. Т. «IQTISOD-MOLIYA», 2008.-315 с.
8. Положение о порядке определения критериев для проведения мониторинга и анализа финансово-экономического состояния предприятий, [Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 14 апреля 2005 г. Регистрационный № 1469].
9. Налоговый Кодекс Республики Узбекистан. (Новая редакция, 2019г).
10. <http://afdanalyse.ru/>
11. <http://www.entrepreneur.com/article/184240/>

12. http://www.smalltownmarketing.com/about_tom_egelhoff.html/
13. <http://www.frugalmarketing.com/dtb/four-ways.shtml/>
14. <http://www.narodnoeslovo.uz/>
15. <http://www.review.uz/>
16. <http://www.norma.uz/>
17. <http://www.press-service.uz/>
18. <http://fmc.uz/>

**ФИСКАЛ СИЁСАТ ВА СОЛИҚҚА ТОРТИШ
МЕХАНИЗМИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШДА
МАТЕМАТИКА ҲАМДА АХБОРОТ
ТЕХНОЛОГИЯЛАРИНИНГ ЎРНИ**

**ПРИМЕНЕНИЕ МАТЕМАТИЧЕСКИХ МОДЕЛЕЙ И
ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В
СОВЕРШЕНСТВОВАНИИ НАЛОГОВО-БЮДЖЕТНОЙ
ПОЛИТИКИ И МЕХАНИЗМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

**APPLICATION OF MATHEMATICAL MODELS AND
INFORMATION TECHNOLOGIES IN IMPROVING THE
FISCAL POLICY AND TAXATION MECHANISM**

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МАРКЕТИНГОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Роздольская И.В

Ледовская М.Е

Чичерин Ю.А

Белгородский университет кооперации, экономики и права

В современном мире маркетинг выступает в качестве одной из ключевых составляющих эффективности хозяйственной деятельности любой организации. При этом многочисленные исследования в области маркетинга показывают, что основным объектом маркетинга закономерно выступают организации, функционирующие на потребительских рынках, незаслуженно отодвигая на второй план участников рынков промышленных. Тем не менее, компании, действующие в промышленном рыночном пространстве также заинтересованы в сбыте и продвижении своей продукции, повышении ее конкурентоспособности и, как следствие, повышении эффективности функционирования, как и компании, создающие предложения для конечного потребителя. В связи с этим актуальной проблемой является применение маркетинговых инструментов в деятельности промышленных предприятий, источником которых является промышленный маркетинг.

Промышленный маркетинг осуществляется в сфере производства и направлен на повышение эффективности выпуска и реализации товаров производственно-технического назначения, а также обеспечения нужд предприятий в сырье и материалах. С точки зрения О.У. Юлдашевой предметом промышленного маркетинга является совокупность взаимоотношений между деятелями рынка, возникающих вследствие их деловой активности - отношения купли-продажи, технико-экономического сотрудничества, финансовые отношения, технологические связи, деловые переговоры, конкурентные отношения и т.д., а объектом промышленного маркетинга является промышленный рынок [4].

Специфические черты промышленного маркетинга проявляются и в его инструментарии, который может быть использован для повышения эффективности хозяйственной деятельности промышленных предприятий. Если рассматривать его с позиций комплекса маркетинга, то можно утверждать, что инструменты товарной, ценовой и сбытовой политики в последнее время не столь подвержены изменениям и зависят в большей степени от изменения предпочтений потребителей продукции, экономической ситуации, научно-технического прогресса и поведения конкурентов, что заставляет промышленные предприятия применять определенные меры и использовать соответствующий ситуации маркетинговый инструментарий. Иначе обстоит дело с инструментами продвижения, которые находятся в постоянном развитии, обусловленными ускоренными темпами цифровизации рыночного пространства.

Промышленные предприятия, вынуждены, на наш взгляд, обратиться к опыту компаний, работающих на рынке с конечными потребителями, которые гораздо быстрее освоили современные цифровые тенденции при организации продвижения товаров.

Применение маркетинговых инструментов товарной политики в основном обусловлено технической сложностью продукции, наличием новаторства и развитостью НИОКР и конкурентной позицией промышленного предприятия. Соответственно маркетинговыми средствами повышения эффективности деятельности промышленных предприятий выступают: изменение структуры ассортимента под воздействием научно-исследовательских и опытно-конструкторских разработок; непрерывное совершенствование технической сложности и качества товара в соответствии с запросами клиентов; исследование изменений в товарном ассортименте конкурентов; управление спросом на определенную продукцию; формирование портфеля продуктов компании-производителя; маркетинговое исследование потребительских свойств новой продукции и др.

В свою очередь маркетинговый инструментарий ценовой политики промышленных предприятий базируется на практическом опыте, свидетельствующем о том, что «большинство клиентов промышленного рынка реагируют не столько на цену закупаемой продукции, сколько на ее качество и соответствие предъявляемым требованиям. Уровень запрашиваемой цены может быть основным ориентиром только при закупках за счет госбюджетных средств, при участии в тендерах, а также при приобретении сырья и материалов большими партиями» [2, с. 1179]. Следовательно, цена не является ориентиром при принятии решения о покупке и маркетинговые инструменты, которыми располагают промышленные предприятия сводятся к следующим: применение различных методов ценообразования (затратных, нормативно-параметрических, ориентированных на спрос, учитывающих цены конкурентов и др.); участие в торгах и аукционах; инициализация тендерных процедур; перманентный мониторинг запрашиваемой цены и др.

Организация сбыта товаров, распределение продукции по сети сбыта на промышленном рынке, как правило, ограничены небольшим количеством точек сбыта и превалированием прямых маркетинговых каналов. Но данное обстоятельство не умаляет достоинств дистрибуции как маркетингового инструмента повышения эффективности хозяйственной деятельности промышленных предприятий. Используя собственную сбытовую сеть, предприятие-производитель организует непосредственное взаимодействие с потребителями продукции, вследствие которого оно получает информацию о них, их потребностях и запросах, а также о состоянии рынка и тенденциях его развития, конкурентах и их действиях на рынке. Собранная с помощью сотрудников собственной сбытовой сети первичная информация позволяет предприятиям анализировать и прогнозировать конъюнктуру рынка, что выступает базисом разработки оптимальной рыночной стратегии. Кроме того, собственная система дистрибуции выступает гарантом тщательного контроля товародвижения, несет в себе функцию отслеживания объемов реализации

продукции и тенденций их изменения. В свою очередь использование различного вида посредников в процессе дистрибуции также не лишено преимуществ, одним из которых является экономия на содержании собственной сбытовой сети, а также быстрое налаживание контактов с потребителями за счет устоявшихся связей посредников. Промышленные торговые посредники имеют для дистрибуции критически важное значение, т.к. используются не только для обеспечения доступности продукта, но и способствуют адаптации продукта к индивидуальным потребностям потребителей промышленной продукции.

Элементом долгосрочной инвестиции в товарную марку для промышленных предприятий является участие в выставках и ярмарках, которое позволяет предприятию заявить о себе, ярко очерчивая свою индивидуальность и неповторимость [3, с. 113].

Промышленные выставки и ярмарки приобретают немаловажное значение в привлечении партнеров и выходе на новые рынки. Данный маркетинговый инструмент рассматривается не только как способ продвижения товаров промышленного назначения, но и как способ изучения конкурентов. Кроме того, потенциал ярмарочно-выставочной деятельности позволяет получить государственную поддержку, приобрести новых партнеров, привлечь инвестиции, а ее особенностью является то, что она выступает и как ключевой элемент информационно-коммуникационного пространства промышленного рынка, и как эффективное средство сбыта. На наш взгляд, к основным целям участия в промышленных выставках и ярмарках можно отнести:

- презентацию и вывод на рынок новой продукции;
- продвижение компании-производителя;
- исследование диапазона цен;
- рост числа деловых контактов;
- обмен накопленным опытом и знаниями; анализ конкурентов и реакции на них потребителей продукции;
- исследование конъюнктуры промышленного рынка;
- улучшение качества продукции;
- снижение стоимости заключения контракта и др.

Особое место среди маркетинговых инструментов продвижения продукции промышленных предприятий занимает брендинг. Разработка и использование промышленных брендов позволяют предприятиям улучшать свои финансовые результаты за счет формирования доверия к качеству продукции и уверенности в его надежности как поставщика. При этом речь идет не о формировании массового восприятия марки, а о создании имиджа надежного и стабильного предприятия-производителя, что предполагает работу по связям с общественностью, а не рекламные кампании. Применение инструментов брендинга промышленными предприятиями способствует созданию долгосрочной надежной репутации, которая при запуске производства новой для рынка продукции автоматически будет:

- увеличивать продажи и, соответственно, прибыль;
- сглаживать последствия конкурентной борьбы;

- нивелировать колебания цен;
- снижать риски при проведении сделок и пр.

В целом, применение концепции брендинга на промышленных предприятиях призвано зарекомендовать производителя как обладающего устойчивыми позициями и стать атрибутом успешной работы на промышленном рынке.

Еще одним маркетинговым инструментом, позволяющим увеличить доверие со стороны потребителей промышленной продукции вступает контент-маркетинг, который позволяет промышленному предприятию усиливать эмоциональную привязанность клиентов к бренду. Контент-маркетинг выступает значимым инструментом интернет-маркетинга, ставя перед собой задачу создания уникального контента, позволяющего потребителю промышленной продукции в большом потоке информации получить достоверные и полезные сведения о компании-производителе. По мнению менеджера по маркетингу крупного торгового дома Яковенко Е. В. подлинный, увлекательный, разрешающий проблемы контент привлекает людей, и позволяет компании донести до клиента ценность бренда, установить прочную связь с потребителем [5, с. 4]. Применение контент-маркетинг позволит промышленным предприятиям привлечь к себе максимум внимания; увеличить целевой трафик, который потенциально может конвертироваться в покупателей; формировать и развивать долгосрочные отношения с клиентами; увеличить количество коммерческих запросов от клиентов; снизить затраты на рекламные кампании; увеличить посещаемость сайта и, соответственно, количество потенциальных клиентов.

Еще одним инструментом интернет-маркетинга, которым все активнее пользуются промышленные предприятия выступает поисковое продвижение, или SEO-маркетинг. Его основное предназначение - повысить значимость сайта предприятия-производителя в глазах поисковых систем для увеличения поискового трафика. Ранее клиенты промышленных предприятий искали информацию о потенциальном партнере на официальных сайтах производителей, используя каталоги и прайс-листы, размещенные на них, т.к. промышленные предприятия не отличались разнообразием, а крупные производители были известны по всей стране и поиск сайтов не составлял труда, осуществляясь по наименованию предприятия. Именно поэтому многие промышленные предприятия приходят к выводу о необходимости обращения к услугам специалистов, обеспечивающих продвижение поисковых запросов. Преимущества для промышленных предприятий в этом случае неоспоримы и связаны, в первую очередь с ростом клиентов, а следовательно повышением эффективности функционирования в целом: рост посетителей сайта; повышение надежности промышленного предприятия в глазах возможных партнеров за счет более высокой позиции в поисковой выдаче; повышение удобства использования сайта клиентами; улучшение вовлеченности, увеличение объема трафика и показателей конверсии; положительное влияние на процесс принятия решения о покупке; экономия на услугах продвижения ввиду относительной недорогой стоимости SEO-продвижения и т.д.

Помимо SEO-продвижения в настоящее время наблюдается тенденция к обращению промышленных предприятий к такому инструменту интернет-маркетинга как SMM (маркетинг в социальных сетях). Несмотря на то, что эта область маркетинга более привычна для массовых и потребительских рынков, необходимо учитывать, что промышленные предприятия и их контактные аудитории – это, в первую очередь люди, которые пользуются социальными сетями.

Таким образом, исследование маркетинговых инструментов, используемых для повышения эффективности хозяйственной деятельности промышленных предприятий, позволяет констатировать, что маркетинговое воздействие, несомненно, оказывает положительный эффект на функционирование и результативность деятельности промышленных предприятий. Основной задачей применения маркетинговых инструментов выступает рост объемов реализуемой продукции за счет установления долгосрочных надежных отношений с потребителями, их стимулирования к приобретению продукции, формирования открытого и доступного информационного пространства о деятельности компании-производителя. При этом в контексте бурного развития цифровых технологий в различных сферах деятельности современных промышленных предприятий, особого внимания заслуживают современные методы продвижения, основанные на механизмах брендинга и средствах интернет-маркетинга.

Список литературы:

1. Большаков А.А. Промышленная компания: SMM не предлагать? / А.А. Большаков // Вектор высоких технологий. 2020. № 3(48). С. 7-13.
2. Дашкова Т.Е. Проблемы ценообразования на рынке B2B / Т.Е. Дашкова, Е.И. Латинская, О.О. Подоляк // Устойчивое развитие российских регионов: экономическая политика в условиях внешних и внутренних шоков: сборник материалов XII международной научно-практической конференции, г. Екатеринбург, 17-18 апреля 2015 г. Екатеринбург: [УрФУ], 2015. С. 1178-1182.
3. Исаева Е.В. Промышленная выставка и маркетинговая политика промышленного предприятия / Е.В. Исаева // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2012. № 1. С. 112-116.
4. Юлдашева О.У. Промышленный маркетинг: учебное пособие / О.У. Юлдашева; Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, Кафедра маркетинга. Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, 1998. 196 с. ISBN 5-7310-0928-7.
5. Яковенко Е.В. Контент-маркетинг - инструментальный рынок B2C, применяемый на промышленном рынке / Е.В. Яковенко // Практический маркетинг. 2015. № 11(225). С. 3-13.

MATEMATIKA FANINI O'QITISHDA "CASE STUDY" USULINI QO'LLASH

Adirov Tolliboy Xasanovich
Fiskal institut

Annotatsiya. Tezisdagi «Case study» usulining matematika fanini o'qitishdagi foydali tomonlari tahlil qilingan.

Аннотация. В тезисе рассматриваются преимущества метода «Case study» в обучении математике.

Annotation. The thesis shows the benefits of the «Case study» method in teaching mathematics.

Kalit sozlar. Case study, to'g'ri chiziq, analitik geometriya elementlari.

Ключевые слова: Case study, прямая линия, элементы аналитической геометрии.

Keywords. Case study, straight line, elements of analytical geometry.

Jahon pedagogikasida keng miqyosda samarali qo'llanayotgan "Case study" uslubi - birinchidan, talabalarning fikrlash qobiliyatini rivojlantiradi, ikkinchidan esa, o'quv jarayonini bevosita ishlab chiqarish bilan bog'laydi. Gerbert Spenser ta'kidlaganidek: «Talimning buyuk maqsadi bilim berish emas, balki hatti-harakatlarga o'rgatishdir». Yoxud, mavjud ta'lim tizimimizda aksariyat hollarda o'qitishdan maqsad, talabalarga bilim berish yakuniy natija sifatida qaralsa, jahon miqyosida esa, o'zlashtirilgan bilimlarni amalda qo'llash talimning yakuniy natijasi deb qaralishini e'tirof etish lozim.

Rivojlangan g'arb mamlakatlari ta'lim tizimida, ayniqsa, oliy ta'lim tizimida darslarni keys usulida o'tish keng yo'lga qo'yilgan. Masalan, Garvard universiteti moliyaviy menejment mutaxassisligi bo'yicha tahsil olayotgan magistrantlar o'qish davrida, banklarda sodir bo'lishi mumkin bo'lgan 2,5 mingta keysga javob topgandan so'ngina, diplom olish huquqiga ega bo'ladilar. Xo'sh, bu uslubning boshqa uslublardan afzalligi nimada? Kuzatishlar ko'rsatdiki, «Case study» usulida ta'lim olgan talabalar shaxsida quyidagi professional sifatlar shakllanar ekan:

- kritik (mustaqil, ijodiy) fikrlash qobiliyatini rivojlantiradi;
- ob'ektiv (haqqoniy) bo'lishga o'rgatadi;
- amaliyot va nazariyani uzviy bog'lay olish ko'nikmalarini shakllantiradi;
- har xil muammoli vaziyatni yangicha shakllantirishga yordam beradi;
- vaziyatlarni hal etishda, unga tasir etuvchi omillarning mavjudligi va ularning ta'sirini etiborga olishga o'rgatadi;
- boshqalar fikrini ham qabul qila olish malakasini shakllantiradi;
- savol berish madaniyatini o'rgatadi;
- qabul qilingan qaror uchun mas'ullik hissini tarbiyalaydi.

Keyslar o'zi nima? Keyslar dars mavzusiga mos keluvchi hayotiy vaziyatlar bo'lib, unga gazeta yoki jurnalda chop etilgan, radio va televideniya da berilgan ma'lumotlar axborot manbai sifatida ishlatilishi mumkin. Vaziyatli keyslarni tuzish va darsga tadbiiq etish nihoyatda og'ir vazifa bo'lib, u o'qituvchidan juda yuqori kasbiy va pedagogik mahoratni talab etadi.

Bu uslub an'anaviy dars uslublaridan tubdan farq qilib, u o'z oldiga mavzu matnini o'zlashtirishdan tashqari bu mavzu ichidagi muammolar maydonida fikrlay olish ko'nikmalarini paydo qilishni ham maqsad qilib qo'yadi. Uslub tadbirining natijasi faqat tayyor bilimni o'zlashtirish bo'lib qolmay, kasbiy faoliyat malakalarini ham shakllantirishdan iborat.

Uslub texnologiyasi quyidagicha: avval o'quvchilar keys matnini sinchiklab o'qib chiqib, uni shu dars mavzusining ma'ruzalar matni yohud darsliklardan foydalangan holda o'rganadilar. So'ngra muhokamaga o'tiladi. Bunda o'qituvchi savollarni tartibga soluvchi, javoblarni hisobga oluvchi va munozarani uzluksizligini ta'minlovchi shaxs sifatida ishtirok etadi.

Keys uslub metodologik kontekst sifatida o'z ichiga modellashtirish, majmual tahlil, muammoli usul, xayoliy eksperiment, tasvirlash uslublari, tartiblash usullari va o'yinli usullarni olgan murakkab sistema deb qaralishi mumkin.

Keys-uslubni qo'llash jarayonida o'qituvchining faoliyati ikki bosqichda ro'y beradi. Birinchi bosqich eng og'ir bosqich bo'lib, unda keyslar va ularni tahlil qilish uchun kerak bo'ladigan savollar tuziladi. Bu ish darsdan tashqari vaqtda bajarilib, u o'qituvchining ilmiy-tekshiruv, metodologik va konstruktiv faoliyati mahsuli bo'ladi.

Ikkinchi bosqich o'qituvchining auditoriyadagi faoliyatini o'z ichiga oladi. Bunda u kirish va yakuniy so'zlarini aytadi, kichik guruhlar tuzadi va munozarani tashkillashtiradi, auditoriyaning ishchi kayfiyatini ushlab turadi, vaziyat yechimida talabalarning hissasini baholaydi.

Ayrim hollarda vaziyatni o'rganish uchun qo'shimcha ma'lumotlar kerak bo'lishi mumkin. Bunday hollarda vaziyat ana shu qo'shimcha ma'lumotlar bilan ta'minlanishi darkor.

Tabiiyki, vaziyatni va undagi muammoni aniqlash uchun fikrni yo'naltiruvchi savollar ro'yxati bo'lgani ma'qul. Masalan: nima sodir bo'ldi? Muammo nimada? Shu vaziyatda qanday yo'l tutgan ma'qul? Siz shu vaziyatda nima qilgan bo'lar edingiz? va h.k.

Keyslar an'anaviy yozma ravishda tuziladi. Uning hajmi vaziyatga va ta'lim maqsadlariga qarab har xil bo'lishi mumkin. Oxirgi paytlarda axborot texnologiyalarining va kompyuter vositalarining keng rivojlanishi sabab videokeyslar va multikeyslar ham ishlatiladigan bo'ldi.

“Case study” usulida o'tiladigan dars bir necha bosqichlarda amalga oshiriladi.

Birinchi bosqich: da'vat bosqichi – bunda o'qituvchi talabalarga keyslarni tarqatadi, darsning o'tish jarayoni bilan tanishtiradi, maqsadlar, ajratilgan vaqtlar va baholash mezonlarini tushuntiradi. Zaruriyat tug'ilsa, o'tgan mavzu materiallari bo'yicha talabalar fikrini jamlash maqsadida “aqliy hujum” o'tkazadi.

Ikkinchisi: anglash bosqichi – bunda har bir talaba keys vaziyati bilan tanishadi, qo'shimcha va boshqa ma'lumotlarni o'rganadi, ularni tahlil qiladi, muammolarni va ularni vujudga kelish sabablarini aniqlab, yechimning mumkin bo'lgan variantlarini topadi.

Uchinchisi: mulohaza bosqichi – bunda talabalar kichik guruhlariga birlashib, prezentatsiyaga tayyorlanadilar.

To'rtinchisi: muhokama bosqichi – bunda har bir guruhchadan bir vakil guruhning mumkin bo'lgan yechimlarini prezentatsiya qilib beradi.

Beshinchisi: yakunlovchi bosqich – o'qituvchi muhokama xulosalariga fikr bildiradi, prezentatsiya jarayonining qiziqarli momentlariga to'xtaladi, original yechimlarga baho beradi. Imkon qadar har bir talabaning mulohaza va muhokama bosqichlardagi hissalarini baholaydi.

Demak, "Case study" usuli o'z vazifasi va umumiy ta'lim jarayonidagi ahamiyatiga ega bo'lgan bir nechta usullar kombinatsiyasidan iborat ekan.

"Case study" uslubida o'tiladigan mashg'ulotning borishi

Mashg'ulot qatnashchilari: ta'limning biror yo'nalishida ta'lim oluvchi talabalar.

Mashg'ulot mavzusi: Tekislikdagi to'g'ri chiziq, uning tenglamalari va ularga oid masalalar.

Mashg'ulot maqsadlari:

mashg'ulot mavzusini o'zlashtirib, amaliyotga qo'llay bilish;

mashg'ulot qatnashchilarida murakkab (muammoli) vaziyatlarni tahlil qila bilish ko'nikmalarini hosil qilish;

mashg'ulot qatnashchilarini muammoli vaziyatlarda tutiladigan yo'llar strategiyasini aniqlash va ular ichidan vaziyatdan olib chiquvchi strategiyani tanlay olishga o'rgatish;

mashg'ulot qatnashchilarini "case study" uslubi bilan tanishtirish va ulardan bu uslubning afzalliklari haqida ma'lumot olish.

Mashg'ulotga ajratilgan vaqt: 2 akademik soat.

Mashg'ulot o'tkazish algoritmi:

Da'vat bosqichi. O'qituvchi qisqa kirish so'zidan keyin, mashg'ulot mavzusi, uning maqsadlari, dars o'tish uslubi (keys-uslub), dars bosqichlari bilan tanishtiradi. So'ngra, u ishlab chiqilgan keys va uni tahlil qilishga yordam beruvchi savollar va qo'shimcha ma'lumotlarni har bir qatnashchiga tarqatadi (qarang ilova). Qatnashchilar bu materiallar ustida qanday ishlashlari kerakligi tushuntiriladi.

Anglash bosqichi. Mashg'ulot qatnashchilari olingan materiallar ustida mustaqil ishlaydilar, tahlil natijalarini belgilab boradilar.

Mulohaza bosqichi. Qatnashchilar kichik guruhlariga birlashib, o'z tahlillari bilan o'rtoqlashadilar va prezentatsiyaga tayyorlanadilar.

Muhokama bosqichi. Har bir guruhdan bir vakil o'z guruhining vaziyatni tahlili bo'yicha fikr-mulohazalarini aytib beradi va guruhlar bu fikrlarni muhokama qiladilar. Bu bosqich 30-40 minut davom etadi.

Yakunlovchi bosqich. Muhokamalarga yakun yasaladi. Bildirilgan fikrlar va vaziyatdan chiqib ketish strategiyalariga baho beriladi. Shular qatorida tilga olinmagan strategiyalar va original g'oyalar haqida fikr bildiriladi.

Ilova

Tayin vaziyat ustida ishlash uchun ko'rsatmalar

1. Sizga taqdim etilgan tayin vaziyatni sinchiklab o'qib chiqing.
2. O'qish davomida quyidagi savollarga javob izlang:
Vaziyatning vujudga kelish sababi nimada?

Vaziyat qatnashchilari shu vaziyatdan chiqib ketish uchun qanday strategiya tanlashlari mumkin edi?

Shu vaziyatda qanday strategiya tanlangani ma'qul deb hisoblaysiz va nega?

3. Alohida qog'ozga siz to'g'ri deb hisoblagan vaziyatning bir nechta yechimini yozing.

1-keys.

Ahmad restoranga ofitsiant bo'lib ishga kirmoqchi. Unga 2 xil taklif berishdi: 1) ish vaqti kunduzgi, oylik maosh 4000000 so'm; 2) ish vaqti kechqurun, oylik maosh 3000000 so'm va har bir mijoz qilgan "buyurtma" miqdoridan 10%. Ahmad ikkinchi taklifni qabul qildi.

Savol: 1) Ahmad to'g'ri qaror qabul qilganmi?

2) Siz Ahmadni o'rnida bo'lganingizda qanday qaror qabul qilgan bo'lar edingiz?

2-keys.

Dilshod yangi firma ochdi. Ishlarini yurgazish uchun unga avtomashina zarur, lekin uni sotib olishga puli yetmaydi. Dilshod e'lon bo'yicha bir nechta ijarachilarga murojaat qildi va ulardan quyidagi takliflarni oldi:

1) kuniga ijara haqi 10\$ va yurilgan har kungi kilometrغا yana 0,40 \$ dan; 2) kuniga ijara haqi 15\$ va yurilgan har kungi kilometrغا yana 0,35 \$ dan. Dilshod chamalab, kuniga 200 km atrofida yo'l bosishi mumkinligini e'tiborga olib, 2-ijarachi taklifini qabul qildi.

Savol: 1) Dilshod to'g'ri qaror qabul qildimi?

2) Siz qanday qaror qabul qilgan bo'lar edingiz?

3) Kuniga necha km dan yo'l bosilsa, ikkala ijarachiga bir xil haq to'langan bo'lar edi?

Адабиётлар рўйхати:

1. Ғозиев Э. Олий мактаб психологияси. Тошкент. 1997. Б 30.

2. Ананьев Б.Г. О проблемах современного человека со знания. Москва.1997.23с.

IQTISOD SOHASIDAGI MUTAXASSIS KADRLARNI TAYYORLASHDA «CHIZIQLI ALGEBRA» FANINIG O‘RNI

Adizov Akbar Adizovich

Fiskal instituti

Annotatsiya. Tezisdagi iqtisod sohasidagi mutaxassis kadrlarni tayyorlashda «chiziqli algebra» faninigi roli ko‘rsatilgan.

Аннотация. В тезисе показана роль «линейной алгебры» в подготовке специалистов в области экономики.

Annotation. The thesis shows the role of “linear algebra” in the training of specialists in the field of economics.

Kalit sozlar. iqtisodiy masalalar, chiziqli algebra elementlari, kasbiy yo‘naltirilgan misollar.

Ключевые слова: экономические задачи, элементы линейной алгебры, профессионально ориентированные примеры.

Keywords. economic problems, elements of linear algebra, professionally oriented examples.

Iqtisod sohasida bilim olayotgan talabalarning matematik kompetentsiyalarini rivojlantirishda «**chiziqli algebra**» elementlaridan amaliy foydalanish juda zarur hisoblanadi. Oliy ta’limining asosiy vazifasi talabalarda nafaqat ma’lum bilim va ko‘nikmalarni, balki ushbu bilim va ko‘nikmalarni kelajakdagi kasbiy faoliyatida qo‘llash qobiliyatini oshirishga yo‘naltirilgan maxsus kompetensiyalarni shakllantirishdir [1].

Shunday qilib, ta’lim jarayonining kasbiy yo‘nalishiga bo‘lgan talab asosiy bo‘ladi, deb aytishimiz mumkin. Universitet va institutlarda o‘qitiladigan har bir akademik fan talabaning kelajakda kasbiy faoliyatida qo‘llashiga yo‘naltirilgan bo‘lishi zarur.

Bo‘lajak mutaxassisning kasbiy malakasining rivojlanish darajasi ko‘p jihatdan, uning matematik tayyorgarlik sifatiga bog‘liq [2]. Bu shuni anglatadiki, matematika alohida fan sifatida o‘qitilmasligi, balki uning amaliy ahamiyati va kasbiy yo‘nalishi bo‘yicha mazmuni ochib berilishi zarur. Boshqacha qilib aytganda, talabalarning matematik tayyorgarligining mazmuni bo‘lajak mutaxassisning, xususan, iqtisodchining malakasiga mos ravishda shakllanishi kerak. Shu sababli, institut va universitetlarda oliy matematika kursini o‘rganishning asosiy maqsadi, maxsus fanlarni o‘rganish va kasbiy muammolarni hal qilish uchun har bir alohida mutaxassislikka muvofiq bilimlar qatlamini tayyorlashdan iborat bo‘lishi zarur.

Talabalarning bilimlarini mustahkamlashda, ularning kelajakdagi kasbiy faoliyati bilan bog‘liq barqaror motivatsiya qoida tariqasida berilishi kerak. Ma’ruza, amaliy va laboratoriya mashg‘ulotlarida, talabalarning mustaqil ishlarida, shuningdek, o‘quv materialini o‘zlashtirishning "foydaliligini" ishonchli tarzda namoyish etish zarur [3].

Iqtisodiy mutaxassisliklar yo‘nalishlarida matematikaning "chiziqli algebra" bo‘limini o‘rganish, talabalarda har qanday iqtisodiy masalalarning matematik modellarini qurish va ularni taxlil qilish ko‘nikmalarini shakllantiradi.

Chiziqli algebra faninig matritsalar nazariyasi va unga asoslangan matematikaning “Matritsalar algebrasi” bo‘limi amaliy jarayonlarning matematik modellarini tuzishda muhim vosita sifatida qo‘llaniladi, jumladan, iqtisodiy masalalarning matematik modellari matritsalar yordamida sodda va kompakt ko‘rinishda yoziladi va bu masalalarning yechimlari matematik usullar yordamida osongina hal qilinadi.

1-misol. Quyidagi jadvalda iqtisodiyotning tarmoqlari bo‘yicha resurslarning taqsimoti berilgan. Bu taqsimotni matritsa ko‘rinishda ifodalang.

Resurslar	Iqtisodiyot tarmoqlari	
	Sanoat	Qishloq xo‘jaligi
Elektr energiyasi resurslari	1500	800
Mehnat resurslari	1700	2500
Suv resurslari	2100	2300

Yechish. Bu jadval bo‘yicha berilgan resurslar taqsimotini matritsa ko‘rinishda quyidagicha ifodalash mumkin:

$$A = \begin{pmatrix} 1500 & 800 \\ 1700 & 2500 \\ 2100 & 2300 \end{pmatrix}.$$

Bu matritsaning o‘lchami 3×2 bo‘lib, satrlari resurs turlariga, ustunlari esa tarmoqlarga mos keladi.

2-misol. (Ishlab chiqarishni rejalashtirish masalasi) Korxonada n xil mahsulot ishlab chiqarish uchun m turdagi ishlab chiqarish faktorlari (resurslari) dan foydalansin. j -mahsulotning bir birligini ishlab chiqarish uchun i -turdagi resursdan a_{ij} miqdorda sarflansin. Har bir j -mahsulotning bir birligining narxi c_j bo‘lsin. Korxonaga maksimal daromad keltiruvchi ishlab chiqarish rejasining matematik modelini tuzing.

Yechish. Har bir ishlab chiqarish faktorining zahirasi va ularning bir birlik mahsulotni ishlab chiqarish uchun sarf qilinadigan me‘yorini jadvalga quyidagicha joylashtirish mumkin:

i/ch mahsulot turlari	1	2	3	...	n	i/ch faktorining zahirasi
1	a_{11}	a_{12}	a_{13}	...	a_{1n}	b_1
2	a_{21}	a_{22}	a_{23}	...	a_{2n}	b_2
...
m	a_{m1}	a_{m2}	a_{m3}	...	a_{mn}	b_m
Mahsulotning bir birligini sotishdan olinadigan daromad	c_1	c_2	c_3	...	c_n	

3-xom-ashyo	5	7	8
4-xom-ashyo	6	8	4
5-xom-ashyo	4	3	2

Agar korxonada bir kunda 1-tur maxsulotdan 200 ta, 2-tur maxsulotdan 300 ta va 3-tur maxsulotdan 400 ta ishlab chiqarsa, u holda korxonaning bir kunlik xom-ashyolar sarfini toping.

Yechish.

$$A_{5 \times 3} = \begin{pmatrix} 4 & 7 & 5 \\ 3 & 5 & 6 \\ 5 & 7 & 8 \\ 6 & 8 & 4 \\ 4 & 3 & 2 \end{pmatrix} \quad X = \begin{pmatrix} 200 \\ 300 \\ 400 \end{pmatrix}$$

$$S = \begin{pmatrix} 4 & 7 & 5 \\ 3 & 5 & 6 \\ 5 & 7 & 8 \\ 6 & 8 & 4 \\ 4 & 3 & 2 \end{pmatrix} \cdot \begin{pmatrix} 200 \\ 300 \\ 400 \end{pmatrix} = \begin{pmatrix} 4 \cdot 200 + 7 \cdot 300 + 5 \cdot 400 \\ 3 \cdot 200 + 5 \cdot 300 + 6 \cdot 400 \\ 5 \cdot 200 + 7 \cdot 300 + 8 \cdot 400 \\ 6 \cdot 200 + 8 \cdot 300 + 4 \cdot 400 \\ 4 \cdot 200 + 3 \cdot 300 + 2 \cdot 400 \end{pmatrix} = \begin{pmatrix} 4900 \\ 4500 \\ 6300 \\ 5200 \\ 2500 \end{pmatrix}$$

Demak, korxonada bir kunda 1-xom-ashyodan 4900 birlik, 2-xom-ashyodan 4500 birlik, 3-xom-ashyodan 6300 birlik, 4-xom-ashyodan 5200 birlik va 5-xom-ashyodan 2500 birlik sarf qiladi.

4-misol. Firma 5 turdagi mahsulotni uchta korxonada ishlab chiqaradi. Firmaning ishlab chiqargan mahsulotlari taqsimoti quyidagi jadvalda berilgan:

Mahsulot turlari	1	2	3	4	5
1-kor. ish. ch. mahsulot miqdori.	140	160	220	310	330
2- kor. ish. ch. mahsulot miqdori.	120	170	140	160	150
3- kor. ish. ch. mahsulot miqdori.	110	120	160	170	130

Firma ishlab chiqarish uskunalari yangilash natijasida ishlab chiqarishni 20% ga oshirdi. Firma ishlab chiqarish uskunalari yangilagandan keyin, firmaning bir oyda ishlab chiqargan mahsulotlari taqsimoti qanday bo'ladi?

Yechish. Firmaning ishlab chiqarish uskunalari yangilamasdan oldingi ishlab chiqargan mahsulotlari taqsimotini quyidagi matritsa ko'rinishda yozish mumkin:

$$P = \begin{pmatrix} 140 & 160 & 220 & 310 & 330 \\ 120 & 170 & 140 & 160 & 150 \\ 110 & 120 & 160 & 170 & 130 \end{pmatrix}$$

Firma ishlab chiqarish uskunalari yangilagandan keyin, firmaning bir oyda ishlab chiqargan mahsulotlari taqsimotini topish uchun, bu ishlab chiqarish matritsasini 1,2 ga ko'paytirish zarur bo'ladi:

$$1,2 \cdot P = 1,2 \cdot \begin{pmatrix} 140 & 160 & 220 & 310 & 330 \\ 120 & 170 & 140 & 160 & 150 \\ 110 & 120 & 160 & 170 & 130 \end{pmatrix} = \begin{pmatrix} 168 & 192 & 264 & 372 & 396 \\ 144 & 204 & 168 & 192 & 180 \\ 132 & 144 & 192 & 204 & 156 \end{pmatrix}$$

Foydalanilgan adabiyotlar

1. Похолков Ю., Чучалин А., Боев О. Бакалавр-инженер: реальность и перспективы для России // Высшее образование в России. – 2004. – № 9. – С. 3–14.
2. Павлова И.Н., Евдокимов М.А. Профессионально ориентированные задачи как средство формирования профессиональных компетенций // Электроэнергетика глазами молодежи: научные труды международной научно-технической конференции: сборник статей. – В 3 т. – Самара: СамГТУ, 2011. – Т. 3. – 239 с.
3. Павлова И.Н., Евдокимов М.А. Повышение качества обучения путем совершенствования самостоятельной работы студентов // Вестник Самарского государственного технического университета. Сер. Психолого-педагогические науки. – 2012. – № 1(17). – С. 145–150

ПРИМЕНЕНИЕ МЕТОДОВ ДИСКРЕТНОЙ МАТЕМАТИКИ, ИНФОРМАТИКИ, МАТЕМАТИЧЕСКОГО МОДЕЛИРОВАНИЯ В ОБРАЗОВАНИИ

Абдурахманова Ю.М.
Фискальный институт

Annotatsiya: maqolada o'quv jarayonida diskret matematika, informatika va matematik modellashtirish usullaridan foydalanishning dolzarbliigi muhokama qilinadi.

Kalit so'zlar : algoritmlar, modellashtirish, psevdokodlar

Аннотация: в работе рассматривается актуальность применения методов дискретной математики , информатики, математического моделирования в образовательном процессе.

Ключевые слова: алгоритмы, моделирование, псевдокоды.

Abstract: the work discusses the relevance of using methods of discrete mathematics, computer science, and mathematical modeling in the educational process.

Keywords: algorithms, modeling, pseudocodes.

Математическая модель представляет собой формализованное описание системы с помощью абстрактного языка, в частности с помощью математических соотношений, отражающих процесс функционирования системы. Для составления модели можно использовать любые математические средства — алгебраическое, дифференциальное и интегральное исчисление, теорию множеств, теорию алгоритмов и т. д. По существу вся математика создана для составления и исследования моделей объектов или процессов.

Различные элементы математического моделирования применялись одновременно с появлением точных наук. Математическое моделирование, являясь методологией, используется как инструмент в научных дисциплинах подобно математике, физике и биологии и не конкурирует с ними. Практически во всех сферах творческой деятельности применяется моделирование, начиная от исследователей и заканчивая военачальниками [1,2].

Дискретная математика и логика лежат в основе любого современного изучения информатики. Слово «дискретный» означает «составленный из отдельных частей», а дискретная математика имеет дело с совокупностями объектов, называемых множествами, и определенными на них структурами. Элементы этих множеств как правило изолированы друг от друга и геометрически не связаны, а сами множества конечны или по крайней мере, счетны. Эта область математики привлекается для решения задачи на компьютере в терминах аппаратных средств и программного обеспечения с привлечением организации символов и манипуляции данными [3,4].

Современный цифровой компьютер — по существу конечная дискретная система. Понимания того, как такая машина работает, можно достигнуть, если представить машину как дискретную математическую систему. Поэтому наша главная цель при изучении дискретной математики — приобрести инструменты и технику, необходимые для понимания и проектирования компьютерных систем. Когда и как использовать эти инструменты и технику — основа раздела математики, известного как математическое моделирование. Процесс математического моделирования на диаграмме можно представить так, как показано на рисунке.

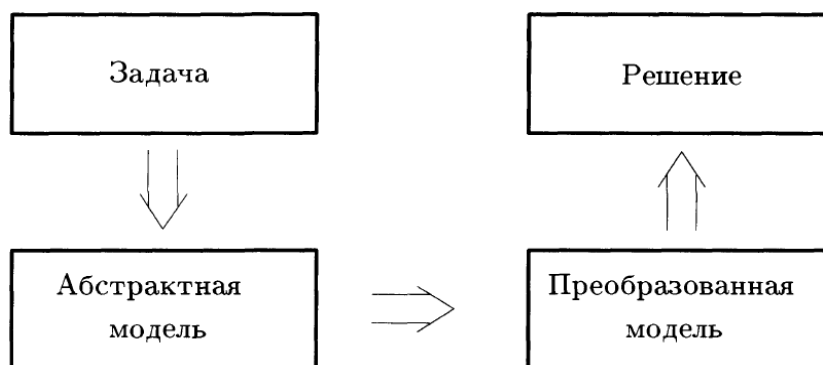


Рис. Схема моделирования

В качестве примера моделирования рассмотрим следующую задачу: *Расстояние (в километрах) между шестью городами нашей страны: Андижан, Наманган, Самарканд, Ташкент, Хива, Бухара дано в таблице. Требуется найти дорожную сеть минимальной длины, связывающую все шесть городов.*

Сама таблица является абстрактной моделью реальной задачи. Однако для нашего решения мы преобразуем ее в геометрическую модель.

	Ташкент	Самарканд	Бухара	Андижан	Наманган	Хива
Ташкент	-----	308	552	364	297	1009
Самарканд	308	----	280	594	563	707
Бухара	552	280	----	880	801	451
Андижан	364	594	880	-----	67	1320
Наманган	297	563	801	67	----	1210
Хива	1009	707	451	1320	1210	-----

Схему моделирования можем представить в виде графа, чьи вершины обозначают города, а ребра - дороги их связывающие. Каждому ребру присвоен *вес*, который означает расстояние между соответствующими городами согласно приведенной выше таблице. Для решения поставленной задачи с помощью подходящего *алгоритма*, строится новый граф, имеющий минимальный общий вес, в котором все шесть городов будут соединены дорогами.

Алгоритм Прима

Шаг 1. Выберите произвольную вершину и ребро, соединяющее ее с ближайшим (по весу) соседом.

Шаг 2. Найдите не присоединенную (еще) вершину, ближе всего лежащую к одной из присоединенных, и соедините с ней.

Шаг 3. Повторяйте шаг 2 до тех пор пока все вершины не будут присоединены.

Действуя согласно алгоритму Прима получим последовательность графов, движение начинаем с вершины соответствующей какому-нибудь городу, например Ташкент. Последний граф с общим весом *1689км*, представляет собой минимальную сеть дорог, охватывающую все шесть городов. Используемый алгоритм, можно написать с использованием *псевдокода* состоящий из небольшого числа структурных языковых элементов с подобным описанием действий реализуемого алгоритма.

Алгоритм выделения графа с минимальным общим весом, связывающего все вершины в данном связном взвешенном графе.

begin

V := произвольная вершина;

u := ближайшая соседняя вершина;

связать V и u;

while *остаются неприсоединенные вершины* **do**

begin

u := неприсоединенная вершина, ближайшая к одной из присоединенных вершин; соединить u с ближайшей из присоединенных вершин;

end

Это — написанная на псевдокоде версия алгоритма Прима. Превращение алгоритма в работающую программу — дело программирования или курса структуры данных. Для решения подобного рода задач можно использовать

множество алгоритмов, некоторые из которых представлены в форме псевдокода, а другие оформлены как математические теоремы. В случае теорем необходимо доказать истинность теорем, что тоже является непростой задачей математического процесса. Аналогично необходимо проверять корректность написанного на псевдокоде алгоритма. Проблемы корректности и эффективности алгоритмов решаются также методами дискретной математики.

Список литературы:

1. Звонарев, С.В. Основы математического моделирования: учебное пособие/— Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2019. — 112 с.
2. Каштаева, С.В. Математическое моделирование : учебное пособие – Пермь : ИПЦ «Прокрость», 2020.– 112 с ;
3. Kenneth H. Rosen. Discrete mathematics and its applications. Published by McGraw-Hill, 1221 Avenue of the Americas, New York. Copyright © 2012
4. Rod Haggarty. Discrete mathematics for computing Edinburgh Gate Harlow Essex CM20 2JE, UK© 2002, Pearson Education

KONTEKSTLI-EMPIRIK YONDASHUV ASOSIDA BO‘LAJAK O‘QITUVCHILARNING KASBIY KOMPETENTLIGINI RIVOJLANTIRISH MODELI KOMPONENTLARIDAGI O‘ZARO ALOQADORLIK MAZMUNI

Absoatov U.Q.

Nizomiy nomidagi

Toshkent davlat pedagogika universiteti

Nishonova D.Sh.

Toshkent davlat pedagogika universiteti talabasi

Annotatsiya. Mazkur maqolada kasbiy kompetentlikni rivojlantirishga ta’sir ko’rsatuvchi jarayonlar mazmuni bo’yicha pedagog olimlar, psixologlar hamda tadqiqotchilarning ilmiy qarashlari tahlil qilingan. Shu bilan birga, kontekstli-empirik yondashuv asosida bo‘lajak o‘qituvchilarning kasbiy kompetentligini rivojlantirishning tashkiliy-pedagogik modelining mazmuni qisqacha yoritilgan.

Kalit so‘z va tushunchalar: kasbiy kompetentlik, kontekstli-empirik yondashuv, matematika, kasbiy kompetensiya, faoliyat, ong, tafakkur, motiv, tashkiliy-pedagogik model.

Аннотация. В данной статье анализируются научные взгляды педагогов, психологов и исследователей на содержание процессов, влияющих на развитие профессиональной компетентности. При этом кратко освещается содержание организационно-педагогической модели развития профессиональной компетентности будущих учителей, основанной на контекстно-эмпирическом подходе.

Ключевые слова и понятия: профессиональная компетентность, контекстно-эмпирический подход, математика, профессиональная компетентность, деятельность, сознание, мышление, мотив, организационно-педагогическая модель.

Annotation. This article analyzes the scientific views of pedagogues, psychologists and researchers on the content of the processes affecting the development of professional competence. At the same time, the content of the organizational-pedagogical model of developing the professional competence of future teachers based on the contextual-empirical approach is briefly covered.

Keywords and concepts: professional competence, contextual-empirical approach, mathematics, professional competence, activity, consciousness, thinking, motive, organizational-pedagogical model.

Bugungi kunda mamlakatimizda ijtimoiy-iqtisodiy, siyosiy hamda ilm-fan sohalaridagi ijobiy o'zgarishlar va rivojlanishlar natijasida oliy ta'limning mazmun va mohiyati takomillashtirilib yangilanmoqda, bu esa oliy ta'lim tizimida talabalarning kasbiy tayyorgarlik sifatini yanada oshirish zarurligini belgilaydi. Xususan, davlat ta'lim standartlari har bir fan, soha yuzasidan qabul qilingan davlat tomonidan kafolatlangan natijalarni qayd me'yoriy hujjatdir. Mazkur hujjat asosida o'quv reja, o'quv dasturlari qo'llanmalar ishlab chiqiladi va amaliyotga tatbiq qilinadi. Shu bois, har bir professor o'qituvchi oldidagi asosiy vazifalardan biri fan nuqtai nazaridan bilim, ko'nikma va malakalarni rivojlantirish bilan birga kasbiy kompetentlikni ham bo'lajak o'qituvchilarda rivojlantirib borishi maqsadga muvofiq. Ushbu mavzu dolzarb sanalib, olimlar tomonidan o'rganilgan. Mamlakatimiz olimlaridan O.Abduquddusov [1], A.R.Xodjaboev [4], N.A.Muslimov [2], Q.T.Olimov [3] va boshqalar o'z ilmiy-tadqiqotlarida bo'lajak o'qituvchilarda kasbiy bilim, ko'nikma va malakalarni shakllantirish, malakali kadrlar tayyorlash masalasini ilmiy-uslubiy jihatdan o'rganilib, tadqiq qilingan. Kasbiy kompetentlikni rivojlantirish uchun kasbiy bilimni kengaytirish ularni kasbiy faoliyatga tayyorlaydi.

Kasbiy kompetentlik shaxs tariqasida tarbiyalanib, kamol topishida turli vaziyatlarda amalga oshirilgan bo'lajak o'qituvchilarning motivlari, o'z oldiga qo'ygan maqsadlari, niyatlari ta'sirida o'z ifodasini topadi va tashqi talablar ta'sirida vaziyatning ijtimoiy mazmuni negizida shaxsiy qobiliyatlar bilan birga shakllanadi. Bo'lajak o'qituvchilarning kasbiy kompetentligini rivojlantirishda kontekst-empirik yondashuv muhim ahamiyatga ega. Shu o'rinda A.YA.Savelyevning tadqiqot ishlarida asosida bo'lajak o'qituvchilarning kasbiy kompetentligini rivojlantirishning tashkiliy-pedagogik modeli uning komponentlari (maqsadi, mazmuni, usullari, vositalari va natijalari) haqidagi tasavvurlarga muvofiq ishlab chiqilgan [7].

Ilmiy nazariyaga asoslanish - bu fikran tasavvur qilingan, ilmiy asoslanib amalga oshirilgan tizim bo'lib, u tadqiqot predmetini tegishli ravishda aks ettiradi va uning o'rnida shunday qo'llasa oladiki, bunda modelni o'rganish obyekt haqida yangi ma'lumotlarni olish imkonini beradi.

Bo'lajak o'qituvchilarining kasbiy kompetentligini rivojlantirishga oid ishlab chiqilgan modelimiz ma'lum bir yaxlit tizimni tashkil etuvchi muntazam, funksional jihatdan bog'liq komponentlar to'plamidir. Modelda komponentlar (maqsadli,

kontseptual, motivatsion-qiymat, mazmunli, texnologik, reflektiv-baholash) bo'lajak o'qituvchilarning kasbiy kompetentligini rivojlantirishning maqsadli jarayonini aniq taqdim etishini qamrab oladi.

Ushbu komponentlarning barchasi chuqur o'zaro aloqador bo'lib, o'qitish jarayonini loyihalashtirish uchun asos bo'lgan holda, o'qitishning asosiy vazifalariga bo'ysunadi:

- ta'limiy vazifa – bo'lajak o'qituvchilarning kasbiy kompetentligini rivojlantirish bo'yicha bilim, malaka va ko'nikmalar tizimini hosil qilish;

- tarbiyaviy - ularda ilmiy dunyoqarashni, axloqiy tasavvurlarini, dunyoga emotsional -qadriyat munosabatini rivojlantirish;

- rivojlantiruvchi - o'qitish jarayonida fikrlash, ijodiy potentsial, ilmiy qiziqish va qobiliyatlarni o'stirish.

Kasbiy kompetentligini rivojlantirish uchun ijobiy motivatsiyani rivojlantirish jarayonini qamrab oladi, ya'ni, tahsil oluvchilarga matematik nazariyaning, uning metodlari va tushunchalarini qiymatini, ularni bo'lajak kasbiy faoliyatda qo'llash zarurligini tushunish imkonini beradi. Buning uchun esa o'quv jarayonida bo'lajak kasbiy faoliyatning obyektiv va ijtimoiy kontekstlarini qayta tiklash (takrorlay olish) imkonini beradigan o'quv jarayonini tashkil etish zarur.

A.A.Verbitskiy o'qitish konteksti o'quv vaziyatiga nafaqat tashqi sharoitlar, balki amal qilayotgan subyektning o'zi ham keng ijtimoiy sharoitda – uzluksiz shaxslararo va guruhiy o'zaro faoliyat rejimida boshqa subyektlar bilan muloqotda kiritilganligi bilan ifodalanadi deb yozgan edi [6]. Shuning uchun, bo'lajak o'qituvchilarning ta'lim subyektini sifatida o'quv-bilish faoliyati kontekstini, birinchi navbatda, vaziyatli kontekstning xotirada saqlash, amaliy tajriba bilan uzviy bog'liqlik asosida amalga oshirishi o'quv-bilish faoliyatidan ijtimoiy-amaliy faoliyatga o'tishga imkon beradi.

Shu bilan bir qatorda, A.A.Verbitskiy "Kontekstli ta'lim va tarbiya mazmunining asosiy birligi uning butun fan bo'yicha va ijtimoiy bir ma'noli emasligi va ziddiyatli bilan bog'liq vaziyat bo'lib, tahsil oluvchilar faoliyatini tashkil etishning shakllari jamoaviy (birgalikdagi), guruhiy juftlik, jamoaviy shaklning yetakchi rol shartida individuyal shakllardir. Ulardan ta'lim faoliyatining joriy maqsadlari, mazmuni va shartlariga qarab aniq shakllar tuziladi" deb izoh beradi [5]. O'qitishning kontekstlili muammosi murakkab bo'lib va buning natijasida amaliyotda amalga oshirishni osondan murakkablik sari yo'naltirish, kontekstlar bilan ishlashni yo'lga qo'yish talab qilinadi. Bu matematik ifodalarning kasbga yo'naltirilganligi hali ham dolzarb masalalardan biri sanaladi.

Shunday qilib, kontekst-empirik yondashuv –subyekt tajribasini ongli ravishda aqliy jarayonlarga (faoliyatni interiorizatsiya qilishga) faol holatda o'zgartirish orqali kasbiy kontekstdan foydalanishga asoslangan subyekt-faoliyat jarayonini nazarda tutadigan ta'limdagi o'zgarishlarni o'rgatishdan iborat. Kontekst-empirik yondashuv intellektual salohiyati rivojlanishini, ularning bilim egallash faolligini ta'minlaydi, ijodiy fikrlashini rivojlantiradi, faoliyatning yangi usullarini shakllantirishga ijobiy ta'sir ko'rsatadi.

Adabiyotlar ro'yxati:

1. Abduquddusov O.A., Rashidov H. Kasb-hunar pedagogikasi. – Toshkent, 2009. – 238 b.
2. Muslimov N.A., Usmonboeva M., Mirsolieva M. Innovatsion ta'lim texnologiyalari va pedagogik kompetentlik moduli. O'quv-uslubiy majmua. – Toshkent, 2016. – 129 b.
3. Olimov Q.T., G'afforov A. Mirzaxmedov B.M. Mutaxassislik fanlarini o'qitish metodikasi. – Toshkent, 2007. –135b.
4. Xodjaboev A.R., Xusanov I. Kasbiy ta'lim metodologiyasi. – Toshkent, 2007. – 192 b.
5. Вербицкий, А.А. Контекстное обучение и становление новой образовательной парадигмы [Текст] / А.А. Вербицкий. - Жуковский: Изд-во МИМ ЛИНК, 2000. - 41 с.
6. Вербицкий, А.А. Новая образовательная парадигма и контекстное обучение [Текст] / А.А. Вербицкий. - М.: Исследовательский центр проблем качества подготовки специалистов, 1999. - 75 с.
7. Савельев, А.Я. Модель формирования специалиста с высшим образованием на современном этапе [Текст] / А.Я. Савельев, Л.Г. Семушина, В.С. Кагерманьян. - М.: Изд-во НИИВО, 2005. - 72 с.

SOLIQA TORTISH MEXANIZMINI TAKOMILLASHTIRISHDA AXBOROT TEXNOLOGIYALARINING O'RNI

Jakbarov Abduqodir Abdug'opporovich
Farg'ona soliq texnikumi

Annotatsiya. Hozirgi davrda axborot texnologiyalari va u bilan bog'liq bo'lgan bir qancha samarador texnologiyalar hayotimizga shiddat bilan kirib kelmoqda. Axborot tizimlari majmuini yagona platformaga o'tkazish, elektron davlat xizmatlari ko'rsatish sifatini oshirish, katta hajmdagi ma'lumotlarni tezkor tahlil qilish davlat byudjetiga qo'shimcha tushumlar hajmini ortishiga olib kelishini ko'rib chiqdik. Soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirishda axborot texnologiyalarining o'rnini beqiyos ekanligi haqida fikr yuritdik.

Kalit so'zlar: soliqlar, axborot texnologiyalari, axborot xavfsizligi, telekommunikatsiya, dasturiy ta'minot, elektron xizmat, ma'lumotlarni qayta ishlash.

Аннотация. В настоящее время информационные технологии и ряд связанных с ними эффективных технологий стремительно входят в нашу жизнь. Мы посчитали, что перевод комплекса информационных систем на единую платформу, повышение качества электронных государственных услуг, быстрый анализ больших объемов данных приведут к увеличению суммы дополнительных поступлений в государственный бюджет. Мы подумали о

важности информационных технологий в совершенствовании механизма налогообложения.

Ключевые слова: налоги, информационные технологии, информационная безопасность, телекоммуникации, программное обеспечение, электронные услуги, обработка данных.

Annotation. Currently, information technology and a number of effective technologies related to it are rapidly entering our lives. We considered that the transfer of the set of information systems to a single platform, the improvement of the quality of electronic government services, and the rapid analysis of large volumes of data will lead to an increase in the amount of additional revenues to the state budget. We thought about the importance of information technology in improving the taxation mechanism.

Keywords: taxes, information technology, information security, telecommunications, software, electronic service, data processing.

Hozirgi davrda axborot texnologiyalari va u bilan bog'liq bo'lgan bir qancha samarador texnologiyalar hayotimizga shiddat bilan kirib kelmoqda. Xuddi shuning uchun ham davlat va jamiyat taraqqiyotini yanada jadallashtirish maqsadida respublikamizda amaliy ishlar olib borilmoqda.

Iqtisodiyotning barcha sohalarini axborot texnologiyalari asosida yangilanishlar amalga oshirildi. Bu o'z navbatida soliqqa tortishda axborot texnologiyalarini keng miqyosida qo'llash korrupsiyani keskin kamaytirish imkonini beradi. Lekin bu borada axborot xavfsizligini ta'minlashga ham alohida e'tibor qaratish zarur.

O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2018-yil 19-fevraldagi PF-5349-sonli "Axborot texnologiyalari va kommunikatsiyalari sohasini yanada rivojlantirish chora-tadbirlari to'g'risida"gi Farmonini ijro etish borasida, shuningdek, respublikamizda raqamli iqtisodiyotni davlat boshqaruv tizimida zamonaviy axborot texnologiyalarini jadal rivojlantirish bo'yicha sharoitlar yaratish, shuningdek, axborot xavfsizligini ta'minlash maqsadida Vazirlar Mahkamasi 2018-yil 31-avgustda raqamli iqtisodiyotning maqsad va vazifalarini belgilab beradigan "O'zbekiston Respublikasida raqamli iqtisodiyotni joriy qilish va yanada rivojlantirish bo'yicha qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi Qarorni qabul qilgan.

Soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirishda axborot texnologiya-larining o'rnini yanada oshirish maqsadida Vazirlar mahkamasi tasarrufidagi soliq qo'mitasi ma'lumotlarini qayta ishlash markazi va telekommunikatsiya qurilmalarini modernizatsiya qilish, server va dasturiy ta'minotlar xarid qilish, axborot tizimlari majmuini yagona platformaga o'tkazish, elektron davlat xizmatlari ko'rsatish sifatini oshirish, katta hajmdagi ma'lumotlarni tezkor tahlil qilish tizimlarini yo'lga qo'yilganligi fikrimizning yaqqol isbotidir. Natijada davlat byudjetiga qo'shimcha tushumlar hajmi 20 trln. so'mgacha ortishi kutildi.

Soliq tizimi ma'lumotlarni qayta ishlash markazini modernizatsiya qilish natijasida:

- ma'lumotlarni qayta ishlash va tahlil qilish tezligi 10 barobargacha oshirildi;

- ma'lumotlar bazasidagi axborotlarni konfidensialligini ta'minlash darajasi 100 % oshdi, tashqi xavflardan himoya qilish hamda ma'lumotlarni xavfsiz va ishonchli saqlash imkoniyatlari kengaytirildi;

- ma'lumotlar bazasi hajmi 1 Petabaytgacha yetkazildi;

Business Intelligence va Big Data texnologiyalarini joriy etildi;

Shuningdek:

- katta hajmdagi ma'lumotlarni qayta ishlash va tezkor tahlil qilish tizimlari sezilarli darajada kengayadi;

- xufyona aylanmalar darajasi keskin qisqaradi va soliq solinadigan baza esa kengayib bormoqda;

- markazlashgan tizimlar orqali shakllangan ma'lumotlarni qayta ishlash natijasida bozor konyukturasini o'rganish, tovar va xizmatlarning bozor narxlarini tahlil qilish hamda prognozlash imkoniyati yaratildi;

- xodimlarning 50-60 foizida ma'lumotlarni qayta ishlash va tahlil qilish bilan shug'ullanish imkoniyati paydo bo'ldi.

Soliq organlarining axborot tizimlari majmui to'liq yagona platformaga o'tkazilishi esa:

- ma'lumotlarni kiritish, to'plash, tahlil qilish tizimlarini optimallashtirdi;

- ma'lumotlar bazasidagi katta yuklanishlarning oldi olindi;

- soliq to'lovchilarning hisobot topshirish jarayonini 5-7 barobargacha yengillashtirildi;

- inson omili aralashuvini 60 foizga qisqartirishga erishildi;

- soliq ma'muriyatchiligi va nazoratining mutlaqo yangi tizimini yaratish, shuningdek, korrupsiyaviy omillarga yo'l qo'ymaslik bo'yicha preventiv va oldini olish choralarini qo'llashga imkoniyati yaratildi;

Soliq ma'murchiligida biznes jarayonlarni avtomatlashtirilishi biznes jarayonga sarflangan umumiy vaqtni 20-30 foizga qisqartirishga olib keldi.

Soliq tizimiga axborot-kommunikatsiya texnologiyalarini rivojlantirish orqali soliq auditi jarayonini avtomatik tarzda qayd etish, monitoring qilish, real vaqt rejimida ma'lumot va tahlillardan foydalanish orqali soliq tizimini takomillashtirishga erishildi.

Soliq to'lovchilarga ko'rsatiladigan elektron davlat xizmatlari va ularning mobil ilovalari sonini ko'paytirish esa soliq xizmati xodimlari bilan munosabatlarda inson omilini 60 foizga qisqartirdi. Bu nafaqat korrupsiyaning oldini olish bilan birga, balki qog'oz shaklidagi hujjat ishlarini ham keskin kamayishiga olib keldi.

Soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirishda axborot texnologiya-larining qo'llash soliq to'lovchilarning majburiyatlari hisobini yuritishga oid yirik hajmdagi axborotlarni elektron tarzda olish, tahlil qilish va soliq solish bazasini kengaytirishga xizmat qiladi.

Xulosa o'rnida aytish mumkinki, xozirgi kunda zamonaviy axborot-kommunikatsiya texnologiyalarini Internet tarmog'isiz tasavvur qilib bo'lmaydi.

Fiskal siyosati va soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirish maqsadida yurtimizda bir qator chora tadbirlar amalga oshirilib kelinmoqda. Soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirish uchun telekommunikatsiya aloqalarini va malakali kadrlarni ko'paytirish zarur bo'lib kelmoqda.

Bundan kelib chiqib aytganda Respublikamizning barcha viloyatlardagi chekka qishloqlar va ovullarda ham internet tarmog'i aloqalarini yaxshilash va takomillashtirish kerakligini ta'kidlash mumkin. Hozirgi kunda respublikamizda barcha ijtimoy-iqtisodiy sohalarni rivojlanishida va yuksaltirilishida soliqlarning tutgan o'ri juda katta!

FISKAL SIYOSATNING TAMAL MEXANIZMLARI VA XUM-KO'ZA

Artikov Ne'matulla Abdusalamovich
Toshkent Moliya instituti

Annotatsiya

Mamlakat iqtisodiyotiga davlatning aralashuvi masalasi har doim iqtisodiy adabiyotlarda eng ko'p muhokama qilinadigan mavzulardan biri bo'lib kelgan. Iqtisodiy siyosat doirasida fiskal siyosatining tamal mexanizmlarining turlari va ularning samaradorligi to'g'risida so'z yuritilgan ushbu ishda tegishli o'zgarishlardan kelib chiqadigan iqtisodiy natijalarni asoslash asosiy maqsad qilib olingan.

Kalit so'zlar: iqtisod, siyosat, fiscal, soliq, davlat, xarajat, shaxs.

Аннотация

Вопрос государственного вмешательства в экономику страны всегда был одной из самых обсуждаемых тем в экономической литературе. Основной целью данной работы, в которой рассматриваются виды основных механизмов бюджетной политики и их эффективность в рамках экономической политики, является обоснование экономических результатов, возникающих в результате соответствующих изменений.

Ключевые слова: экономика, политика, фискальная политика, налог, государство, стоимость, человек.

Annotation

The issue of government intervention in the country's economy has always been one of the most discussed topics in economic literature. The main goal of this work, which examines the types of basic mechanisms of fiscal policy and their effectiveness within the framework of economic policy, is to substantiate the economic results arising from the corresponding changes.

Key words: economics, politics, fiscal policy, tax, state, cost, person.

Mamlakat iqtisodiy siyosatining tarkibiy qismlari ichida asosiy o'rinlarda turuvchi fiskal siyosatning to'g'ri yo'lga qo'yilishi, iqtisodiyot rivojlanishida juda katta ahamiyat kasb etadi. Fiskal siyosatning umumqabul qilingan qoidalarga ko'ra to'rtta asosiy yo'nalishlari mavjud: 1. Soliq siyosati 2. Xarajatlar siyosati 3. Qarz olish siyosati 4. Boshqa siyosat.

Soliq siyosati yordamida iqtisodiyotda yuz berayotgan o'zgarishlarning borishiga qarab, soliqlarni oshirish yoki kamaytirish yo'li bilan kerakli yo'nalishdagi tartiblashlar amalga oshiriladi. Oshirish yoki kamaytirish odatda ikki yo'l bilan sodir bo'lishi mumkin: birinchisida soliq stavkalari o'zgartirilishi va ikkinchisida qamrovi

darajasini o'zgartirilishi yordamida amalga oshirilishi mumkin. Agar soliq stavkalari yoki soliq hajmi oshirilsa, kamroq miqdordagi daromadlar jismoniy shaxslar va muassasalarga qoldiriladi va shu tarzda mamlakatdagi umumiy talab nazorat ostiga olinadi. Agar buning teskarisi amalga oshirilsa va soliq stavkalari yoki soliq hajmi kamaytirilsa, jismoniy shaxslar va muassasalar ko'proq ixtiyoriy daromadga ega bo'ladilar, bu esa xarajatlarni va shu tariqa mamlakatdagi umumiy talabni oshiradi. Mamlakat iqtisodiyotining holatidan kelib chiqqan holda, birinchisi iqtisodiyotni sovutish uchun, ikkinchisi esa uni rag'batlantirish uchun ishlatilishi mumkin.

Endi yo'nalishlarning ikkinchisi hisoblangan xarajatlar siyosati haqida. Xarajatlar siyosati - bu davlat xarajatlarini ko'paytirish yoki kamaytirishning iqtisodiyotga ta'siriga asoslangan siyosat hisoblanadi. Alohida shaxslar va muassasalarning xarajatlari yordamida, umumiy talab pasaygan sharoitda davlat xarajatlarini oshirish orqali iqtisodiyotni kerakli yo'nalishda jonlantirish mumkin. Bunday holatda, qo'shimcha kuchga ega bo'lganlar bu pulni sarflashlari mumkin, bu esa talabning oshishiga va ishlab chiqarishning tiklanishiga ta'sir qilishi mumkin. Jami talab tez ortib borayotgan sharoitda buning teskarisi amalga oshiriladi, davlat xarajatlari qisqaradi va talab kamayadi, bu esa odamlar qo'lida kamroq ixtiyoriy sarflash mumkin bo'lgan daromadnigina qoldiradi.

Fiskal siyosat yo'nalishlarining uchinchisi haqida qisqacha shularni ta'kidlab o'tish mumkin. Qarz olish siyosati - bu iqtisodiyotdagi talabning ekstremal holatda ortishi tufayli o'ta zaruriy ehtiyoj yuzaga kelgan hollarda, boshqacha aytganda, iqtisodiyot haddan tashqari qizib ketishi yoki isishi paytida davlat qarzlarni ko'paytirish orqali sarflanadigan daromadlarni kamaytirishga qaratilgan siyosat hisoblanadi. Agar buning aksi yuz bersa va iqtisodiyot sovish arafasida bo'lsa, qarzlarni muddatidan oldin to'lash orqali pul bozorga chiqariladi va umumiy talab ijobiy tomonga qarab rag'batlantiriladi.

Ushbu uchta asosiy tamal fiskal siyosat vositalariga qo'shimcha ravishda, rag'batlantirish siyosatidan tortib tashqi savdo siyosatigacha bo'lgan turli kichik siyosatlar ham fiskal siyosatning o'ziga xos vositalari yoki qo'llanilishi mumkin bo'lgan kichik yo'nalishlari qatoriga kiritilishi mumkin.

Ko'p yillar davomida boshqa mexanizmlardan foydalanilmasdan, yolg'iz qo'llanilgan soliq-byudjet siyosati so'nggi yigirma yilda pul-kredit siyosatiga almashtirilgan ko'rinadi. Chunki pul-kredit siyosati fiskal siyosatdan farqli ravishda jamiyat a'zolari ya'ni omma tomonidan oson tushuniladigan siyosat emas. Mamlakat iqtisodiyotida, zaxira talablarini oshirish bilan soliq stavkalarini oshirish o'rtasida katta farq bor. Bu yerda qo'llanilgan jumlaning birinchisini tushunadiganlar soni ikkinchisini tushunadiganlarning bir foizini ham tashkil qilmasligi ko'rinib turgan holat. Shunday qilinsagina, mamlakat iqtisodiyotidagi har qanday keskinlashuvni jamoatchilik ko'zidan yashirish ham osonroq bo'ladi. Bu vaziyat fiskal siyosatning naqadar muhimligini ko'rsatuvchi navbatdagi isbot hisoblanadi.

Bularning barchasini tushundik, lekin sarlavhadagi xum-ko'za nima haqida deb so'rasangiz, bu iqtisodiy siyosatning yana bir dastagidir deb qabul qilishimiz mumkin. Xum-ko'zalar haqidagi ma'lumotlar mamlakatimiz tarixidan bugungi kunigacha juda boy ma'lumotlarga ega. Jumladan, mana bu 2023 yilda Toshkent viloyatining Bo'ka tumanidan Salavkiylar sarkardasining noyob ko'zasi topilib unda

yunon ma'budasi tasviri tushirilganligi va ko'zaning miloddan avvalgi III asrga tegishli ekani aytilgan. Mutaxassislarning ta'kidlashlaricha, topilmalar orasida sirtiga ayol qiyofasi bo'rttirib gavalantirilgan toshbaqasimon ko'za noyob hisoblanar ekan. Bu idish qadimgi yunon an'anasiga mos ravishda ishlanganligi bilan ajralib turarkan. Idishga tushirilgan yunon ma'budasining tasviri Turkiyada miloddan avvalgi II asrda qurilgan Apollon ibodatxonasida ham bor ekan.

Yana bir qiziqarli holat, o'tgan asrning 1989 yilida mamlakatimizning Qashqadaryo viloyati Yakkabog'idan bo'lgan mexanizator Mo'minov Abdulim va Kenjayevlar Abdurashidlar Terak qishlog'i hududida yer tekislashayotganda tanga bilan to'ldirilgan ikkita xum topib oladilar. Bu xazina 3850 dona kumush tangadan iborat bo'lgan. Bu topilma sohibqiron Amir Temur hukmronlik qilgan yillarda Osiyo, Yaqin va O'rta Sharqdagi turli shaharlarda zarb qilingan tanga-pullar bo'ladi. O'rganuvchilarning qayd etishlaricha, bu xazinani buldozerchilar o'z ixtiyorlari bilan tuman militsiyasi vositachiligida Yakkabog' tuman moliya bo'limiga topshirishgan. Moliya bo'limi rahbari bu qimmatli xazinani o'lka muzeyiga topshirmay, uning asosiy qismini Moskvadagi qimmatbaho buyumlarni saqlash xazinasiga jo'natib yuborgan.

Keyinchalik 1129 dona kumush tangalar shu atrofda yashovchi aholidan ham yig'ib olinib, O'zbekiston tarixi Davlat muzeyining numizmatika fondiga topshirilgan. Bu dafina ikki nominal (qimmat)dagi tangalardan iborat bo'lib, mirilar 575 donani, tangalar esa 554 donani tashkil etgan. Mirilar, asosan, Samarqandda 1380 va 1405-yillari zarb qilingan bo'lib, ular 562 donani, Xorazmda 1388 va 1404-yillari zarb etilgan mirilar 11 donani va Mordin shahrida zarb qilingani 2 donani tashkil qilgan, ushbu ikki mirining yil sanalari o'chib ketgan.

Xumlarda go'sht bir yilgacha, asal yillar davomida buzilmasdan saqlanishi bilan birga, pomidor yoki boshqa tuzlamalar yopilsa 2 yilgacha sifati saqlanishi xalqimizga qadimdan ma'lum va mashhur. Chunki xumlar mahsulotlarni muzdek saqlab o'ziga xos muzlatkich vazifasini ham o'tay olishar ekan. Hajmi va shakliga qarab xumlar har xil mahsulotlar uchun mo'ljallangan. Lekin biz ko'rib chiqmoqchi bo'lgan mazu doirasida Fiskal siyosatning umumqabul qilingan qoidalarga ko'ra to'rtta asosiy yo'nalishlaridan to'rtinchisi deb sanab o'tganimiz boshqa siyosatni majoziy o'xshatish ma'nosida xum-ko'zalar deb nomlab, xum-ko'zalardan moliyaviy dastaklarning fiscal vositasi sifatidagi ko'rinishidan bahs yuritamiz.

Aytaylik, siz byudjet taqchilligini kamaytirmoqchi bo'lsangiz, soliqlarni qancha ko'paytirmang, ular bunga xizmat qilmaydi va siz maqsad qilgan yo'nalishingizdagi samarani bermaydi. Shunda biz xum-ko'zani qopdan chiqarib ishga solamiz. O'zbekistonda qopdan chiqarilgan xum-ko'zalar orasida xususiylashtirish, pullik harbiy xizmat, soliq imtiyozlari, xorijdan daromad sifatida olib kelingan pullarning soliqqa tortilmasligi kabi holatlar birinchi o'rinda turadi.

Suzuvchi valyuta kursi rejimida banklarga to'g'ridan-to'g'ri intervensiya boshlanishi bilanoq, xum-ko'zani qopdan chiqarib olish pul-kredit siyosatida ham qo'llaniladi. O'sha bosqichda boshqa barcha siyosat vositalari darhol xum-ko'zani qopdan chiqarib olish siyosati bilan almashtiriladi. Biroq, bu siyosat hamma davrlar uchun ham barqaror siyosat bo'la olmaydi. Bu fiscal siyosatning boshqa dastaklarini ishga tushirib olinguniga qadar shunchaki vaqtni tejab bera oladi xolos. Tarkibiy

islohotlar davrida shu tarzda olingan vaqtdan unumli foydalanilmasa, bosh qoplarda xum – ko'zalar ham qolmasligi mumkin.

Fiskal siyosatning belgilangan maqsadlar yo'lida amalga oshirilishiga to'sqinlik qiluvchi yana bir asosiy muammo bu norasmiy iqtisodiyotning mavjudligidir. Iqtisodiy aktivlar va ushbu aktivlar bilan bog'liq harakat va voqeliklarni umuman hisobga olmaslik yoki ularni to'liq bo'lmagan miqdorda hisobga olish hamda soliqlar va shunga o'xshash barchaning bajarishi majburiy hisoblangan majburiyatlarga jalb qilmaslik tor ma'noda aytganimizda norasmiy iqtisodiyotni tashkil qiladi. Shu sababli norasmiy iqtisodiyotni moliya sohasida izlanishlar olib boradigan dunyo olimlarining ayrimlari “soliqsiz iqtisod” ham deb atashadi va bunga asosiy sabab qilib norasmiylikni (ro'yxatdan o'tmasdan faoliyat yuritishni) ko'rsatishadi. Norasmiy iqtisodiyotga qarshi kurashishda ham qopdan chiqariladigan xum-ko'zalarning ichidagi zamon talablaridan kelib chiqqan holda ishlab chiqilgan dastaklardan foydalanish mumkin. Taklif sifatida, bunday dastaklar qatoriga, virtual tijoratni imkon darajasida nazoratga olish omillarini ishlab chiqish va qonuniylashtirish, virtual darajada yaratiladigan qo'shilgan qiymatning chegaralarini va belgilarini aniqlash, neyroiqtisodiyotning soliqqa tortish bilan bog'liq tomonlarini o'rganish kabilar kiritishni ko'rsatib o'tgan bo'lardik.

Keying taklifimiz, O'zbekistonda va butun dunyoda iqtisodiy faoliyatni qonuniy ro'yxatdan o'tkazmaslik natijasida ko'riladigan zararlar kattagina miqdorni tashkil qilganligi sababli fiskal dastaklarni qisman va qisqa davrlarda qo'llash maqsadga muvofiq deb hisoblaymiz. Shu bilan birga, norasmiy iqtisodiyotning oldini olish uchun uning sabablarini chuqur o'rganish zarur.

O'zbekiston iqtisodiyotining o'sishi va barqarorlashuvi uchun fiskal siyosatning tamal mexanizmlaridan oqilona va ko'zlangan maqsadlar yo'lida foydalanish boshlang'ich nuqta bo'lishi kerak. Fiskal siyosat samaradorligi sabablarining biri bo'lgan optimal soliq yukini uzoq muddat foydalana oladigan va ishonchli holga keltirish kerak. Shuni esdan chiqarmaslik kerakki, soliq yukini kamaytirish ham xuddi shunday darajada davlat xarajatlarining yetarli darajada moliyalashtirilmay qolishi muammosini ham keltirib chiqarishi mumkin. Xulosa qiladigan bo'lsak, tadqiqotlar ko'rsatishicha mamlakatimizdagi soliq to'lovchilar yetarli darajada to'lov qobiliyatiga ega ekanliklarini his qilishganlaridagina, rasmiy iqtisodiyotda ishtirok etish istaklari oshib, fiscal siyosatning soliqqa oid hisoblangan to'lovsizlik muammosiga qarshi kurashda o'zlari ham faol ishtirok etishlari mumkin ekan.

FUNKSIYAGA OID BILIMLARNI MISOLLAR YORDAMIDA RIVOJLANTIRISH

Koshnazarov R.

Nizomiy nomidagi Toshkent davlat pedagogika universiteti

Jabborov O.

Nizomiy nomidagi Toshkent davlat pedagogika universiteti talabasi

Annotatsiya. Maqolada funksiya va funksiya hosilasining tatbiqlari masalasi ko'riladi, sonlarni taqqoslashda va tenglamalarni yechishda funksiya tushunchasidan foydalanilgan.

Annotation. The article deals with the issue of applications of functions and derivatives of functions, the concept of function is used in comparing numbers and solving equations.

Kalit so'zlar: son, funksiya, hosila, misol, monotonlik, taqqoslash, tenglama.

Key words: number, function, derivative, example, monotonicity, comparison, equation.

Funksiya tushunchasi matematikaning asosiy tushunchasi xisoblanadi. Bu tushuncha talabaga maktab kursidan, matematika fanlariga oid o'quv adabiyotlaridan ma'lum. Talaba-o'quvchilarda ma'lum bilimlar asosida funksiya oid to'g'ri muloxazalar shakllangan bo'ladi. Jumladan, funksiya to'plamni to'plamga biror qoidaga ko'ra akslantiradi; funksiya asosan uch xil usulda beriladi; funksiya biror sonni boshqa bir songa mos qo'yadi kabi muloxazalar xamda aniqlanish va qiymatlar soxasiga oid bilimlar, monotonligi, davriyligi, juft yoki toqligi, chegaralanganligi va shu kabi bilimlarga qisman ega bo'ladilar. Ammo oliy ta'limga kelgach talabalar funksiyaning yangi xususiyatlariga duch keladilar. Ya'ni funksiya yordamida ko'plab masalalarni taxlil qiladi va uning yechimini topadi. Demak funksiya xaqida yangi muloxazalar vujudga keladi. Pedagogika universitetlarining matematika va informatika yo'nalishlarida matematika fanlari alohida-alohida bo'limlarga ajratilib o'rgatiladi. Ammo funksiya orqali bu fanlarni bog'lash imkoniyati mavjud. Masalan ko'plab tenglamalarni yechishda, geometrik masalalarni o'rganishda funksiya foydalanish mumkin. Matematika fanlarining o'zaro aloqador ekanligini ko'rsatuvchi bunday masalalarni ko'rib chiqishda talabalar fanlararo bog'lanishni ko'radilar va funksiya oid yangi bilimlarga ega bo'ladilar. Biz quyida fikrlarimizni tasdiqlaydigan bir nechta misollarni ko'rib chiqamiz.

1-misol. $x^6 + x^5 - 1 = 0$ tenglama nechta xaqiqiy ildizga ega.

$y = x^6 + x^5 - 1$ funksiya tuzamiz va $[0;1]$ kesma tanlab olamiz.

$f(0) = -1 < 0$, $f(1) = 1 > 0$

va $f(x)$ funksiya $[0;1]$ da uzluksiz bo'lgani uchun o'rta
 C ($C \in [0;1]$) nuqta

qiymat haqidagi teoremaga ko'ra shunday mavjudki $f(C) = 0$ bo'ladi. Demak ildizga ega.

Endi biz ildizlar nechta bo'lishi mumkinligini ko'rib chiqamiz.

$y' = 6x^5 + 5x^4$ - xosila olib uni 0 ga tenglaymiz va

$x=0, x=-\frac{5}{6}$ stasionar nuqtalarni topamiz.

$$f_{\min}\left(-\frac{5}{6}\right) = \left(-\frac{5}{6}\right)^5 \left(-\frac{5}{6} + 1\right) - 1 = \frac{-5^5}{6^6} - 1 = -\frac{5^5 + 6^6}{6^6}$$

Mazkur son - manfiy son ikkinchi tomondan.

$\lim_{x \rightarrow -\infty} f(x) = \lim_{x \rightarrow -\infty} (x^5(x+1)-1) = +\infty$ bo'lgani uchun $\left(-\infty; -\frac{5}{6}\right)$ oraliqda bitta ildiz mavjud,

chunki $\left(-\infty; -\frac{5}{6}\right)$ oraliqda $f(x)$ qat'iy kamayuvchi. Bundan tashqari $f(-1) = -1 < 0, f(-2) = (-2)^5(-2+1) - 1 = 32 - 1 = 31 > 0$ bo'lgani uchun $[-2; -1]$ oraliqda

yana bitta haqiqiy ildiz mavjud.

Xulosa qilib aytadigan bo'lsak $x^6 + x^5 - 1 = 0$ tenglama 2 ta ildizga ega, ular $[-2; -1]$ va $[0; 1]$ da joylashgan ekan. Demak funksiya yordamida tenglamaning nechta haqiqiy ildizi mavjud ekanligini bilib oldik. Fikr, muloxazalarni rivojlantirib $x^6 + x^5 + a = 0$ tenglama a ning qanday qiymatlarida nechta haqiqiy ildizga ega bo'lishi mumkin ekanligini aniqlash mumkin.

2-misol. $\frac{2^{99} + 1}{2^{100} - 1}, \frac{2^{111} + 1}{2^{112} - 1}$ sonlarini taqqoslang.

$y = \frac{2^x + 1}{2^{x+1} - 1}$ funksiya tuzamiz.

$$y' = \left(\frac{(2^x - 1) + 1 \cdot \frac{1}{2}}{2 \cdot 2^x - 1} \right)' = \left(\frac{1}{2} + \frac{\frac{3}{2}}{2 \cdot 2^x - 1} \right)' = \frac{\left(-\frac{3}{2}\right) 2 \cdot 2^x \ln 2}{(2 \cdot 2^x - 1)^2} = -\frac{3 \cdot 2^x \ln 2}{(2 \cdot 2^x - 1)^2}$$

$x \neq 0$ bo'lganda $f'(x) < 0$ bo'lgani uchun $f(x)$ kamayuvchi, u xolda $f(99) > f(100)$

yoki $\frac{2^{99} + 1}{2^{100} - 1} > \frac{2^{111} + 1}{2^{112} - 1}$ bo'ladi.

Demak, funksiya yordamida sonlarni taqqoslash ham mumkin ekan.

Matematik bilimlarni berishdan asosiy maqsad mustaqil fikrlaydigan, keng dunyoqarashga ega bo'ladigan talabalarni tarbiyalashdan iborat. Bunga erishish uchun ularga fikrlar xilma-xilligini ham o'rgatish kerak. Yuqoridagiga o'xshash misollarni ko'plab tuzish, yechish va taxlil qilish mumkin. Bunday misollarni yechish orqali talaba funksiyaga oid muloxazalar naqadar keng ekanligini tushunadi va uning o'zi ham yangidan yangi to'g'ri muloxazalarni vujudga keltira oladi. Natijada talaba funksiya olamida kengroq doirada fikrlay oladi va bilimlarini yanada rivojlantira oladi.

Adabiyotlar ro'yxati:

1. Sharifova T., Yo'ldoshev E. Matematik analizdan misol va masalalar to'plami. T. 1996.y.

2. Turgunbaev R., Koshnazarov R. Matematik analizning ba'zi elementar matematika masalalarini yechishga tatbiqi. T. 2008y.

XO'JALIK YURITUVCHI SUBYEKTLARDA SOLIQ HUQUQBUZARLIKLARINI ANIQLASH VA TARTIBGA SOLISHDA AXBOROT TEXNOLOGIYALARINI O'RNI

Maxmudov Anvarjon Maxmudovich
Farg'ona soliq texnikumi

Annotatsiya To'g'ridan to'g'ri soliq huquqbuzarliklarini ko'lamini baholash juda ham qiyin, iqtisodiyotda soliq qoida buzishlarni ulushi sezilarli darajani tashkil etmoqda. Ushbu maqolaning asosiy maqsadi soliq huquqbuzarliklarini tahlil qilish, soliq qonun buzilishlariga sabab bo'layotgan asosiy sabablarni aniqlash hamda axborot texnologiyalar yordami bilan kurashish yo'nalishlarini belgilashdir.

Kalit so'zlar: Soliq huquqbuzarliklari, soliqlar, qoida buzish, dasturiy ta'minot, sohalar kesimida tahlil

Аннотация Масштабы прямых налоговых нарушений оценить очень сложно, доля налоговых нарушений в экономике значительна. Основная цель данной статьи – проанализировать налоговые правонарушения, выявить основные причины нарушений налогового законодательства и определить направления борьбы с ними с помощью информационных технологий.

Ключевые слова: Анализ налоговых нарушений, налоги, нарушение правил, программное обеспечение,

Annotation: It is very difficult to estimate the scale of direct tax violations, the share of tax violations in the economy is significant. The main goal of this article is to analyze tax violations, identify the main reasons for tax law violations, and determine the directions for combating them with the help of information technology.

Keywords: Analysis of tax violations, taxes, violation of rules, software, sectors

Mamlakatimizda soliq ma'murchiligini modernizatsiyalash sharoitida soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni davlat byudjetiga o'z vaqtida to'lash soliq huquqbuzarliklarini sodir etmaslik asosiy muhim ko'rsatkich hisoblanadi. Soliqlar va yig'implarni undirish mexanizmini takomillashtirish orqali byudjet daromadlari bazasini kengaytirish dolzarb masalalardan biri hisoblanadi.

“O'zbekiston — 2030” strategiyasida 2030 yilga qadar O'zbekiston Respublikasida Fiskal barqarorlikni ta'minlash va davlat majburiyatlarini samarali boshqarish. Shuningdek, “Yashirin iqtisodiyot”ni qisqartirish orqali soliq bazasini qo'shimcha kengaytirish imkoniyatidan foydalanish kabi vazifalar belgilangan.¹

Shuni alohida ta'kidlash joizki, soliq to'lovchilar tomonidan soliqlar va

¹ “O'zbekiston — 2030” strategiyasi to'g'risida O'zbekiston Respublikasi Prezidentining Farmoni Toshkent sh., 2023-yil 11-sentabr, PF-158-son

yig'implar o'z vaqtida va to'g'ri hisoblashini hamda undirilishida mavjud muammolarni aniqlash va ularni o'z vaqtida bartaraf etish muhim ahamiyat kasb etadi. Albatta bugungi kunga qadar bu borada qator tadbirlar amalga oshirilib kelinmoqda. Ammo amalga oshirilgan chora-tadbirlarga qaramay soliqlar va yig'implarni o'z vaqtida va to'g'ri hisoblash mexanizmida qator kamchiliklar uchramoqda.

Uchrayotgan kamchiliklarni vaqtida bartaraf etish va byudjet ijrosining o'z vaqtida bajarilishini ta'minlash esa, oxir-oqibat o'sha viloyat yoki tumanning iqtisodiy barqarorligini oshirishga xizmat qiladi.

O'zbekiston Respublikasida faoliyat olib borayotgan yuridik shaxslar faoliyatini tahlil qilganimizda soliq to'lovchilar tomonidan soliq qonunchiligini buzish holatlari ham uchrab turibdi:

O'zbekiston Respublikasi Soliq qo'mitasining bergan ma'lumotiga ko'ra bugungi kunda Respublikasizda jami 571890 ta yuridik shaxslar faoliyat ko'rsatmoqda. Shulardan 63162 nafari shu yilning yanvar oyidan avgust oyigacha bo'lgan davrida tashkil etilganlari hisoblanadi, bu umumiy songa nisbatan 11 foizni tashkil etadi. Sohalar kesimida tahlil qiladiga bo'lsak eng ko'p yuridik shaxs sifatida faoliyatini ochgan soha savdo sohasiga 23354 (150427 ta) sanoat yo'nalishiga 10240(68894) ta yuridik shaxs faoliyatini boshlaganini bildiradi. Eng oz ochilgan sohalar bu tashish va saqlash hamda axborot aloqa yo'nalishlariga to'g'ri keladi.

Viloyatlar kesimida eng ko'p yuridik shaxs sifatida faoliyatini boshlagan korxonalar Toshkent shahri 11484(98681), Farg'ona viloyati 5819 (51896), Samarqand viloyati 5916 (54914) hissalariga to'g'ri keladi.

Yakka tartibdagi tadbirkor sifatida faoliyatini boshlaganlar 2023-yil 1-sentabr holatiga 247505 ta yil boshidan esa 66448 tan tashkil etadi bu 26.8 foizga shu yilni o'zida o'sish bo'lganidan dalolat beradi. Sohalar kesimini oladiga bo'lsak eng ko'p tadbirkorlikni chakana savdo sohasida faoliyat boshlaganlar tashkil etmoqda 29190(120444) nafar. Hunarmandchilik sohasi 5009(24885), Maishiy xizmat ko'rsatish sohasi 7632(23354), Boshqa faoliyat turlari 24617(78822) nafar tadbirkor faoliyat yuritmoqda. Soliq rejimlari bo'yicha shularni 82.2 foizi ya'ni 205883 nafari qat'iy belgilangan summada daromad solig'i to'lovchi, 15.9 foizi ya'ni 39469 nafari aylanmadan olinadigan soliq to'lovchi, 0.9 foizi 2159 nafari qo'shilgan qiymat solig'i to'lovchilardir. Eng ko'p ro'yxatdan o'tgan tadbirkorlar bu Toshkent shahar, Toshkent viloyati, Samarqand viloyati va Farg'ona viloyatlari hissasiga to'g'ri keladi.

Davlat organlarining soliq huquqbuzarliklari bilan kurashga qaratilgan ishlari jismoniy va yuridik shaxslarning yo'l qo'ygan xatolari uchun ta'qib qilish bilan chegaralanib qolib uning asl sabablarini aniqlash hamda bartaraf etishga qaratilmagan. Buning natijasida yangi - yangi xatoliklar, soliq to'lashdan qochish, soliq bazasida daromadlarni to'liq ko'rsatmaslik holatlari vujudga kelmoqdaki, buni bartaraf etish, oldini olish yoki bartaraf etish uchun ilmiy jihatdan yondashishni talab etadi.

Huquqbuzarliklar ta'sirida soliq to'lovchilar soliqlarni yashirishi va soliq to'lovlaridan qochishning turli yo'llarini qo'llab ko'radilar. Muammolarni dolzarbligidan kelib chiqib, huquqbuzarliklarning iqtisodiyotni, hususan soliq tizimini boshqarishdagi ta'sirini kamaytirishda holatlarning oldini olishga qaratilgan

samarali mexanizmlarni joriy etish, bunday mexanizmlardan foydalanishda axborot texnologiyalaridan unumli foydalanish, dastur taqdim etgan ma'lumotlarni tahlil qilish orqali soliq huquqbuzarliklariga yo'l qo'yilishini asl sabablarini topish va uni bartaraf etish bo'yicha ilmiy yondashilgan fikrlar berilishi talab etiladi. Shu maqsadda soliq tizimida muvaffaqiyat bilan qo'llanilayotgan "Avtokameral" dasturi orqali olingan ma'lumotlarni yillar kesimida tahlil qilib chiqsak.

Tekshiruvdan oldingi tahlil - taqdim etilgan soliq hisobotini va soliq to'lovchining faoliyati to'g'risidagi boshqa axborotni soliq organlari tomonidan axborot tizimlaridan foydalangan holda, soliq to'lovchining ishtirokisiz o'tkaziladigan avtomatlashtirilgan tahlildir.

Soliq organlari kameral soliq tekshiruvi o'tkazilishi boshlanguniga qadar tekshiruvdan oldingi tahlilni o'tkazishi mumkin. (Soliq kodeksi 138-modda)²

Tekshiruvdan oldingi tahlil soliq organi rahbarining (rahbar o'rinbosarining) buyrug'isiz, "Avtokameral" avtomatlashtirilgan axborot tizimi orqali amalga oshiriladi.

Mazkur tizimda joriy qilingan mezonlar mantiqiy shartlar va algoritmlar asosida, tadbirkorlik subyektlari tomonidan taqdim etilgan soliq va moliyaviy hisobotlarda keltirilgan ko'rsatkichlar bilan soliq organlarida mavjud ma'lumotlarni (jumladan, elektron hisobvaraqa-faktura, eksport-import operatsiyalari, onlayn kassa texnikasi cheklari va h.k.) avtomatlashtirilgan tartibda taqqoslaydi.

Agar tekshiruvdan oldingi tahlil chog'ida soliq organi tomonidan taqdim etilgan soliq hisobotida soliq organida mavjud bo'lgan ma'lumotlar bilan tafovutlar va (yoki) xatolar aniqlansa, soliq to'lovchining shaxsiy kabinetiga soliq hisobotiga tegishli tuzatishlar kiritish to'g'risida xabarnoma yuboriladi.

Soliq to'lovchi tegishli tuzatishlar kiritish to'g'risidagi xabarnomani olgan kundan e'tiboran 10 kunlik muddatda aniqlashtirilgan soliq hisobotini yoki aniqlangan tafovutlarning asosnomasini taqdim etishi shart. Bunday majburiyatning bajarilmaganligi soliq organi tomonidan soliq to'lovchida kameral soliq tekshiruvini tayinlash uchun asos bo'ladi.

Tekshiruvdan oldingi tahlil aniqlashtirilgan soliq hisoboti yoki aniqlangan tafovutlar asosnomasi soliq to'lovchi tomonidan taqdim etilgan yoxud kameral soliq tekshiruvi tayinlangan sanadan e'tiboran yakunlangan hisoblanadi.

Ushbu avtomatlashtirilgan tizimning joriy qilinishi soliq to'lovchilarga bir qator afzalliklar yaratadi. Jumladan:

◆ Soliqlarni o'z vaqtida va to'liq hajmda hisoblanishi hamda to'lanishini ta'minlashda ko'maklashadi;

◆ Ularning faoliyatida yuzaga kelgan soliqqa oid huquqbuzarliklarni mustaqil ravishda bartaraf etish imkonini beradi;

◆ Ularga nisbatan qo'llanilishi mumkin bo'lgan moliyaviy jarimalar, ma'muriy yoki jinoiy javobgarlik choralarining oldi olinishini ta'minlashga xizmat qiladi;

◆ Ularning faoliyatiga asossiz aralashish va korrupsiya holatlarini cheklash hamda ma'muriy bosimlarni kamaytirishga imkoniyat beradi.³

² Soliq Kodeksi

³ <https://t.me/fiskaltahlil>

2022-yilda soliq to'lovchilar hisobotlarida 90,7 trln so'mdan ortiq tafovutlar aniqlandi

Soliq to'lovchilarda 2022-yilda o'tkazilgan tekshiruvdan oldingi tahlillar natijasida 90,7 trln so'mlik tafovutlar aniqlandi.

Shundan, 76,7 trln so'mlik tafovutlar yoki jami aniqlangan tafovutlarning 84,5%i bartaraf etilgan:

◆ 4,1 trln so'm qo'shimcha soliqlar hisoblangan;

◆ 72,6 trln so'm tafovut bo'yicha hisobotlardagi ko'rsatkichlar tuzatilgan.

2023-yil yanvar-avgust oylari davomida o'tkazilgan tekshiruvdan oldingi tahlillar natijasida 89 136 ta korxonadan tomonidan ko'paytirishga qayta hisobotlar taqdim etilgan va 5,9 trln so'm soliqlar hisoblangan.

Eng katta tafovut aniqlangan sohalar :

◆ ishlab chiqarish - 3 trln so'm (51,2%);

◆ umumiy ovqatlanish va savdo - 861,1 mlrd so'm (14,5%);

◆ qurilish - 849,2 mlrd so'm (14,3%);

◆ transport - 207,9 mlrd so'm (3,5%);

◆ qishloq xo'jaligi - 172,1 mlrd so'm (2,9%);

Soliq huquqbuzarliklarini oldini olishda soliq to'lovchilardan kelib tushayotgan murojaatlarni alohida takidlash lozim, 2023-yil 1-sentabr holatiga e'tiborimizni qaratsak 84786 marotaba murojaat bo'lib shu murojaatlarni 99.5 foizda soliq huquqbuzarliklari o'z tasdig'ini topganligini ko'ramiz. Asosan qaysi sohalarda bu kabi qoida buzilishlar aniqlangan:

➤ xaridorlarga savdo chekini bermaslik-93.4 foizni tashkil qiladi;

➤ to'lovlarni plastik karta orqali qabul qilmaslik holatlari 3.9 foizni;

➤ plastik karta uchun xarid summasini oshirish holati-0.2 foizni;

➤ boshqa holatlarda soliq huquqbuzarliklarini sodir etish- 2.4 foizni tashkil etmoqda.

Bu ko'rsatkichlarni viloyatlar kesimida tahlil qilsak, kelib tushgan murojaatlarni va shu asosda to'langan mukofotlarni asosan Toshkent shahri, Samarqand, Qashqadaryo, Surxondaryo, Navoiy viloyatlar amalga oshigani haqiqat bo'lib qolmoqda.

Soliq to'lovchilarni soliq'larga qay tarzda amal qilishlari tahliliga qaraydigan bo'lsak 2022-yili jami 866 marotaba soliq auditi o'tkazilgan bo'lib bu soliq to'lovchilarga nisbatan 0.15 foizni tashkil qiladi.

2023-yilni 8 oyida esa atiga 679 ta sub'ektda tekshirish o'tkazilgan bo'lib bu ko'satkich 0.1 foizni tashkil etadi. Shu ko'rsatkich past bo'lishiga qaramay 223 nafar subyektda 1.2 trln so'm soliq summasini yashirish holatlari aniqlangan. Bular;

• 138 ta yuridik shaxsda 697.2 mld.so'mlik realizatsiya qilingan tovarlar summasini ko'rsatmaslik

• 63 ta yuridik shaxsda 489.4 mld.so'mlik tovarlarni omborlarda yoki realizatsiya mavjud emasligi;

- 22 ta yuridik shaxsda 23.9 mld.soʻmlik kirim qilinmagan tovarlarni saqlaganlik holatlari aniqlangan. Bu koʻrsatkichlar asosan ishlab chiqarish, qurilish, savdo va boshqa sohalar hissasiga toʻgʻri keladi.

Yuqoridagi tahlillar shuni koʻrsatadiki 0.1 foizli tekshirish oʻtkazilganda 1.2 trl soʻmlik soliq qoida buzarlari aniqlangan boʻlsa, tekshirish soni ortib borishi bilan soliqni yashirish, turli yoʻllar bilan soliqdan qochish holatlari yaqqol koʻzgan tashlanib qolishi mumkin⁴.

Xulosa oʻrnida shuni aytish kerakki, Oʻzbekistonda soliq huquqbuzarliklari bilan kurashish quyidagi takliflarga asoslanishi kerak:

- ✓ soliq qoida buzarlari qarshi kompleks chora tadbirlarini qoʻllagan holda kurashish;

- ✓ soliq qoida buzarlari qarshi jazo va ragʻbatlantirish usullarini tenglikda qoʻllash.

- ✓ profilaktik soliq auditlari oʻtkazishni koʻpaytirish (bunda soliq toʻlovchi jazolanmaydi balki kelgusi ishlariga koʻmak beriladi)

Soliq qoida buzarlari kamaytirish, bu koʻp jihatdan quyidagilarga bogʻliq:

- ❖ aholining hukumatga boʻlgan ishonchi;

- ❖ aholining moliyaviy va soliq bilimini oʻstirish, korrupsiya bilan qatʻiy kurashish.

- ❖ Profilaktik tekshiruvlar surʻatini oshirish.

- ❖ Axborotlar almashinuvida inson omilini kamaytirish.

⁴ <https://t.me/fiskaltahlil>

POWER SERIES OF MATRICES

Madrahimov R.M.

Tashkent state pedagogical university

Kamolova N.

Master of TSPU

Аннотация. Ushbu ishda matritsa argumentli qatorlar uchun Koshi-Hadamard formulasining analogi olingan.

Аннотация. В данной работы получен аналог формулы Коши-Адамара для рядов с матричным аргументом.

Annotation. In this work, an analogue of the Cauchy-Hadamard formula for series with a matrix argument is obtained.

Калит сўзлар. Matritsa argumentli funktsiya, Matritsa argumentli qator, Koshi Adamar formulasi.

Ключевые слова. Функция с матричным аргументом, Ряд с матричным аргументом, Формула Коши Адамара.

Key words. Function with a matrix argument, Series with a matrix argument, Cauchy-Hadamard formula.

The base of theory of analytical functions of matrix is stated in the works of I.A. Lappo-Danilevskiy [1-6].

In this work with the help of majority matrix were investigated in the domain of matrix degree. In this paper the domains of convergence of a power series of matrices were investigated.

By means of the majorant matrix. G. Khudaiberganov, using the spectral norm, investigated the domains of convergence of a power series in matrices [7].

Let's consider a power series of one matrix $W_i \in C[m \times m]$, where $c_i \in C$ constant numerical coefficients, is variable matrix

$$\sum_{i=0}^{\infty} c_i W^i \quad (1)$$

Let the power series be from one matrix $\sum_{i=0}^{\infty} c_i W^i$, where $c_i \in C$ constant numerical coefficients, and $W \in {}^n C[m \times m]$, where ${}^n C[m \times m]$ is the space of symmetric matrices $W' = W$.

Definition 1 (G. Khudaiberganov [7]). We call the series (1) absolutely convergent if the series

$$\sum_{i=0}^{\infty} |c_i| \|W\|^i \quad (2)$$

converges, here $\|\cdot\|_s$ is the spectral norm.

Theorem (G. Khudaiberganov [7]). Let (1) be a power series of matrices and

$$\overline{\lim}_{k \rightarrow \infty} \sqrt[k]{|c_k|} = \frac{1}{R},$$

where $0 \leq R \leq +\infty$. Then at any point W in which $R > \|W\|$ the series (1) absolutely converges, and at any point W , at which $R < \|W\|$ the series (3) diverges.

Here, in the case $\|W\| > R$, it is impossible to assert the divergence of the series (1) as it is possible in a one-dimensional complex analysis. Consider, for example, a matrix of the form $W_0 = \begin{pmatrix} 0 & N \\ 0 & 0 \end{pmatrix}$. Then $\|W_0\|_s = N$, therefore when $N > R$ the series (3) diverges at the point W_0 and the series (1) converges at the point W_0 , since the matrix is a nilpotent matrix of degree 2.

If we give definitions of the absolute convergence of the series in the following way, then the effect shown in the previous example disappears.

Definition 2. A series (1) is said to be absolutely convergent if the series $\sum_{i=0}^{\infty} \|c_i W^i\|_s$ converges.

The main result of this paper is the following theorem.

Theorem. Suppose that a power series of matrices (1) is given and

$$\overline{\lim}_{n \rightarrow \infty} \sqrt[n]{|c_n|} = R^{-1},$$

where $0 \leq R \leq +\infty$. Then at any point W , in which $I^{(m)} R^2 - WW^* > \theta$ (or $I^{(m)} R^2 - W^*W > \theta$) the series (1) absolutely converges, and at any point W , at which $WW^* - I^{(m)} R^2 > \theta$ (or $W^*W - I^{(m)} R^2 > \theta$) the series (1) diverges.

Hence the domain of convergence of the power series (1) is the classical Cartan domain of the first type.

If we consider the power series (2) then, the convergence domain of the power series (2) is the classical Cartan domain of the second type.

Literature

1. J. A. Lappo-Danilevski, «Théorie des matrices satisfaisantes à des systèmes d'équations différentielles linéaires à coefficients rationnels arbitraires. Mémoire premier», Журн. Лен. физ.-мат. общ., 2:2 (1929)
2. J. Lappo-Danilevskij, «Les déterminations diverses d'une matrice régulière possédant les substitutions exposantés données aux points singuliers à distance finie», Известия Академии наук СССР. VII серия. Отделение математических и естественных наук, 1931, 6
3. J. A. Lappo-Danilevskij (J. A. Lappo-Danilevsky), «Mémoires sur la théorie des systèmes des équations différentielles linéaires. Vol. I», Тр. Физ.-матем. ин-та им. В. А. Стеклова, 6 (1934)
4. J. A. Lappo-Danilevskij (J. A. Lappo-Danilevsky), «Mémoires sur la théorie des systèmes des équations différentielles linéaires. Vol. II», Тр. Физ.-матем. ин-та им. В. А. Стеклова, 7 (1935)
5. J. A. Lappo-Danilevskij (J. A. Lappo-Danilevsky), «Mémoires sur la théorie des systèmes des équations différentielles linéaires. Vol. III», Тр. Физ.-матем. ин-та им. В. А. Стеклова, 8 (1936)

6. И.А. Лаппо-Даниловский. Применение функций от матриц теории линейных систем обыкновенных дифференциальных уравнений. –М.: 1957.-456 с.

7. Худайбергенов Г. Голоморфные функции от матриц и некоторые связанные с ними геометрические задачи комплексного анализа, 2 // Узб.мат.журн.-1991-№4.-с.51-59.

INTEGRAL YORDAMIDA TENGSIZLIKLARNI ISBOTLASH

Nurillayev M.E.

TDPU

Qiyomova D.M.

TDPU talabasi

Annotatsiya. Mazkur maqolada ba'zi bir nostandart ko'rinishdagi tengsizliklarni isbotlashda integralning tatbiqi qaralgan. Bunda nostandart tengsizliklar integral yordamida osongina va qiziqarli holda isbotlangan..

Kalit so'zlar. Tengsizlik, figura, integral, funksiya, funksiya grafigi, nostandart tengsizlik.

Ключевые слова. Неравенство, фигура, интеграл, функция, график функции, нестандартное неравенство.

Keywords. Inequality, figure, integral, function, function graph, non-standard inequality.

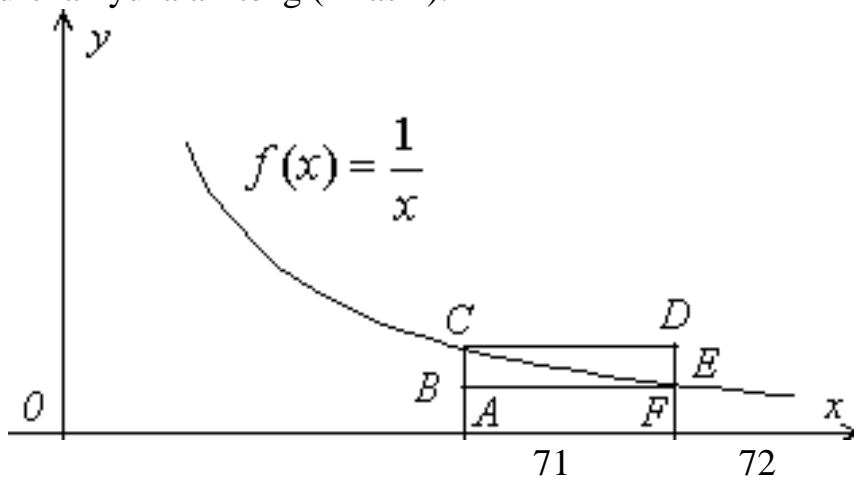
Ma'lumki, agar $y=f(x)$ funksiya $[a,b]$ kesmada uzluksiz va nomanfiy bo'lsa, u holda unga mos egri chiziqli trapetsiyaning S yuzi $S=\int_a^b f(x)dx$ formula bilan topilar edi. Shuningdek, ushbu tasdiq ham o'rinli: agar F figura F_1 figurani o'z ichiga saqlasa va F figuraning F_1 figuraga tegishli bo'lmagan kamida bitta ichki nuqtasi mavjud bo'lsa, u holda F_1 figuraning S_1 yuzi F figuraning S yuzidan kichik bo'ladi, yani $S_1 < S$ bo'ladi. Bu tasdiq yuzning monotonlik xossasini ifodalay edi. Aniq integralning geometrik manosi va figura yuzining monotonlik xossasidan foydalanib bazi tengsizliklarni ham isbotlash mumkin. Tengsizliklarni isbotlashda funksiyaning grafigi, egri chiziqli trapetsiya, to'g'ri to'rtburchak, trapetsiya yuzidan foydalanib, tengsizliklarni geometrik isbotini (qo'yilgan masalani analizini) hosil qilamiz. Keyin esa bu geometrik isbot yordamida analitik isbotli (analizga olingan natijalarni sintez qilamiz) bajaramiz.

Tengsizliklarni yuqoriga aytilgan usulda isbotlashga misollar keltiramiz.

1-misol. $\frac{1}{72} < \ln \frac{72}{71} < \frac{1}{71}$ tengsizlikni isbotlang.

Isbot. Bu tengsizlikni isbotlash uchun $\ln \frac{72}{71}$ ni quyidagicha $\ln \frac{72}{71} = \ln 72 - \ln 71 = \ln x \Big|_{71}^{72} = \int_{71}^{72} \frac{dx}{x}$ ifodalab olamiz. Ravshanki, bu son ACEF egri chiziqli

trapetsiyaning yuzi, $\frac{1}{71}$ va $\frac{1}{72}$ sonlari mos ravishdan ACDF va ABEF to'g'ri to'rtburchak yuzalari teng (1-rasm).



1-rasm

To'rtburchaklar va egri chiziqli trapetsiya orasida quyidagi munosabatlar o'rinli: $ABEF \subset ACEF \subset ACDF$. Demak, figura yuzining monotonlik xossalariga ko'ra $S_{ABEF} \subset S_{ACEF} \subset S_{ACDF}$ bo'ladi. Ya'ni geometriya nuqtai nazaridan yuqoridagi tengsizlik o'rinli bo'ladi. Bu geometriya tasavvurga asoslangan isbot bo'lib, u o'z navbatiga analitik isbotni amalga oshirishga yordam beradi. Analitik isbotni amalga oshirishga funksiya va integralning xossalaridan foydalanamiz.

Aytaylik, $f(x) = \frac{1}{x}$ funksiya $[71, 72]$ kesmada berilgan bo'lsin. Ravshanki, bu kesmada funksiya kamayuvchi, demak $\frac{1}{72} < \frac{1}{x} < \frac{1}{71}$ qo'sh tengsizlik o'rinli. Bu tengsizlikni $[71, 72]$ kesmada integrallaymiz $\int_{71}^{72} \frac{1}{72} dx < \int_{71}^{72} \frac{1}{x} dx < \int_{71}^{72} \frac{1}{71} dx$. Natijada $\frac{1}{72} < \ln x \Big|_{71}^{72} < \frac{1}{71}$, yoki $\frac{1}{72} < \ln \frac{72}{71} < \frac{1}{71}$ hosil bo'ladi. Tengsizlik isbot bo'ldi.

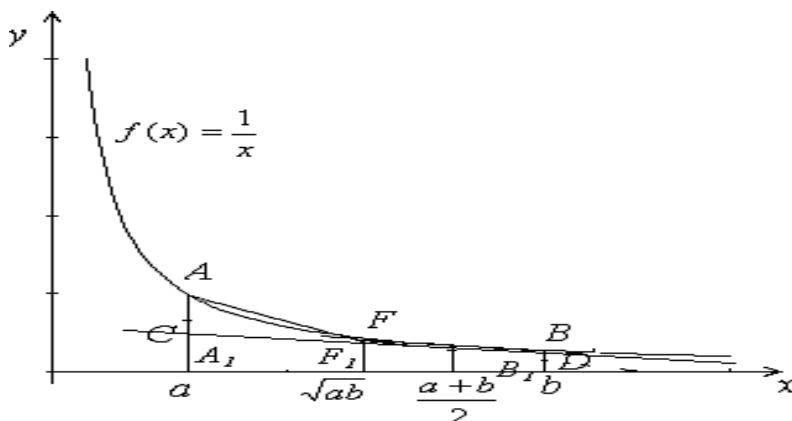
2-misol. Aytaylik, a va b musbat sonlar berilgan bo'lsin. U holda, quyidagi qo'sh tengsizlik o'rinli ekanligini isbotlang:

$$\sqrt{ab} < \frac{a-b}{\ln a - \ln b} < \frac{a+b}{2}$$

Isboti. Aniqlik uchun $0 < a < b$ bo'lsin. U holda $\sqrt{ab} < \frac{a-b}{\ln a - \ln b} < \frac{a+b}{2}$ tengsizlik ushbu $\frac{2}{a+b} < \frac{\ln b - \ln a}{b-a} < \frac{1}{\sqrt{ab}}$ ko'rinishni oladi va

$$(b-a) \frac{2}{a+b} < \ln b - \ln a < (b-a) \frac{1}{\sqrt{ab}} \quad (1)$$

ko'rinishida soddalashtirib olamiz.



2-rasm

A_1CDB_1 trapetsiyani qaraymiz, bu yerda CD $f(x) = \frac{1}{x}$ giperbolaning absissasi $\frac{a+b}{2}$ bo'lgan nuqtasida o'tkazilgan urunmaning kesmasi (2-rasmda tasvirlangan). Bu urunmaning tenglamasi $Y = \frac{2}{a+b} - \frac{4}{(a+b)^2} \left(x - \frac{a+b}{2}\right)$ ekanligini tekshirish qiyin emas albatta. A_1CDB_1 trapetsiyaning yuzini hisoblash uchun uning A_1C va DB_1 asoslarini topamiz. Bu asoslar mos ravishda $Y(a) = \frac{2}{a+b} + \frac{2(b-a)}{(a+b)^2}$ va $Y(b) = \frac{2}{a+b} - \frac{2(b-a)}{(a+b)^2}$ ga teng.

A_1ABB_1 egri chiziqli trapetsiyaning yuzi $\ln a - \ln b = \int_a^b \frac{dx}{x} = S$, $S_1 < S$ bo'lganligi sababli (1) tengsizlikning chap tomoni isbot bo'ldi. Endi (1) tengsizlikning o'ng tomonini isbotlaymiz. Aytaylik F giperbolaning absissasi \sqrt{ab} ga teng bo'lgan nuqtasi, S_2 ikkita A_1AFF_1 va F_1FBB_1 to'g'ri burchakli trapetsiyadan tashkil topgan A_1ABB_1 ko'pburchakning yuzasi bo'lsin. U holda

$$\begin{aligned} S_2 &= \frac{1}{2} \left(\frac{1}{a} + \frac{1}{\sqrt{ab}} \right) (\sqrt{ab} - a) + \frac{1}{2} \left(\frac{1}{\sqrt{ab}} + \frac{1}{b} \right) (b - \sqrt{ab}) \\ &= \frac{1}{2\sqrt{ab}} \left(\frac{(\sqrt{ab} + a)(\sqrt{ab} - a)}{a} + \frac{(b - \sqrt{ab})(b + \sqrt{ab})}{b} \right) \\ &= \frac{1}{2\sqrt{ab}} \left(\frac{ab - a^2}{a} + \frac{b^2 - ab}{b} \right) = \frac{(b-a)}{\sqrt{ab}}. \end{aligned}$$

$S < S_2$ bo'lganligi sababli, tengsizlikning o'ng tomoni isbot bo'ldi.

Endi analitik isbotni bajaramiz. $f(x) = \frac{1}{x}$ funksiyani $[a, b]$ kesmada qaraymiz. Bu funksiya qaralayotgan oraliqda differensilallanuvchi, botiq, shu sababli uning grafigi shu grafikka ixtiyoriy nuqtasida o'tkazilgan urunmadan yuqorida joylashadi. Bu funksiyaning absissasi $x = \frac{a+b}{2}$ bo'lgan nuqtasidan o'tkazilgan urunmasining tenglamasini yozamiz: $Y = \frac{2}{a+b} - \frac{4}{(a+b)^2} \left(x - \frac{a+b}{2}\right)$. Yuqorida aytganlarimizga ko'ra $x \neq \frac{a+b}{2}$ da $Y(x) < f(x)$. Bu tengsizlikni $[a, b]$ kesmada integrallab, $(b-a) \frac{2}{a+b} < \ln b - \ln a$ tengsizlikni hosil qilamiz.

Tengsizlikning ikkinchi qismini isbotlash uchun yana $f(x) = \frac{1}{x}$ funksiyani $[a, b]$ kesmada botiq ekanligidan foydalanamiz. Berilgan kesmani $x = \sqrt{ab}$ nuqta yordamida ikkita kesmaga ajratamiz. Bu kesmalarning har birida qaralayotgan funksiya botiq, shu sababli har bir kesmaga mos funksiya grafigi uchlari mos ravishda $(a, f(a))$ va $(\sqrt{ab}, f(\sqrt{ab}))$ hamda $(\sqrt{ab}, f(\sqrt{ab}))$ va $(b, f(b))$ nuqtalarda bo'lgan vatarlardan pastga joylashadi. Aytaylik, bu vatarlarning tenglamalari mos ravishda $y_1(x)$ va $y_2(x)$ bo'lsin. U holda (a, \sqrt{ab}) va (\sqrt{ab}, b) intervallarda $f(x) < y_1(x)$ va $f(x) < y_2(x)$ tengsizliklar o'rinli bo'ladi. Bu tengsizliklarni mos kesmalarda integrallaymiz. Integralning additivlik xossasiga ko'ra

$\int_a^b f(x)dx < \int_a^{\sqrt{ab}} y_1(x)dx + \int_{\sqrt{ab}}^b y_2(x)dx$ o‘rinli bo‘ladi bu integralni hisoblab $\ln b - \ln a < (b - a) \frac{1}{\sqrt{ab}}$ tengsizlikni hosil qilamiz.

Yuqoridagi masalalarda integral to‘g‘ri fgoralarning yuzlari egri chiziqli trapetsiyaning yuzlarini baholashda yordam berganini ko‘rib o‘tdik.

Adabiyotlar ro‘yxati:

1. Azlarov T., Mansurov X., Matematik analiz. 1-qism.-T.: “O‘qituvchi”, 1994.-416 b.
2. Azlarov T., Mansurov X., Matematik analiz. 2-qism.-T.: “O‘qituvchi”, 1995.-436 b.
3. Sa’dullaev A. va boshqalar. Matematik analiz kursi misol va masalalar to‘plami. 1-qism. T.: “O‘zbekiston”,-1993.-317 b.
4. Turg‘unbayev R., Koshnazarov R. Matematik analizning elementar matematika masalalarini yechishda tadbirlari. Toshkent-2007.

MINTAQAVIY SAMARADORLIKNI O‘YINLAR NAZARIYASI USULI BILAN ANIQLASH

Primova X.A

O‘roqov Sh

*Muhammad al-Xorazmiy nomidagi Toshkent axborot
texnologiyalari universiteti Samarqand filiali*

Qarshiboyev J.O ‘

*Muhammad al-Xorazmiy nomidagi Toshkent axborot
texnologiyalari universiteti Samarqand filiali talabasi*

Qishloq xo‘jaligi tarmog‘i samaradorligining asosiy omillaridan biri ishlab chiqarishning mintaqalar bo‘yicha ixtisoslashuvidir. Binobarin, bozor iqtisodiyoti sharoitida qishloq xo‘jalik mahsulotlariga bo‘lgan talab va taklifdan kelib chiqib hamda ekin maydonlari unumdorligini hisobga olgan holda mintaqalarning ixtisoslashish yo‘nalishlarini belgilash nafaqat ishlab chiqarish samaradorligini oshirishda, balki qishloq mehnatkashlarining ijtimoiy-iqtisodiy turmushini yaxshilashda nihoyatda muhim ahamiyat kasb etadi.

Axborotlashgan jamiyat rivojlanishining muhim bir tarmog‘i bo‘lgan qishloq xo‘jaligida ishlab chiqarish bir qancha omillarga bog‘liq bo‘lib boshqa tarmoqlardan keskin farq qiladi. Qishloq xo‘jaligida yer asosiy ishlab chiqarish vositasi xisoblanadi.

Qishloq xujaligi faoliyatiga hos bo‘lgan chorvachilik modellari, mineral o‘g‘itlardan foydalanish modellari, xosildorlikni oshirish modellari, texnikadan optimal foydalanish modellari va xakoza modellar ishlab chiqilgan bo‘lib shu bilan birga noravshan axborot berilgan holatda yer unimdorligini oshirish modelini

norashan to'lamlar nazariyasi asosida ishlab chiqish asosiy muammolardan biri hisoblanadi.

Murakkab tizimlarni o'rganishda faoliyatlari yuqori darajadagi noaniqlik bilan xarakterlanuvchi odam yoki tabiatning mulohaza va harakatlari juda muhim ahamiyatga ega. Shuning uchun ham murakkab tizimning o'rganilayotgan xususiyatlarining jadalligi, qismanligi, namoyon bo'lish darajasini hisobga olishga imkon beradigan noravshan to'plamlar apparatidan foydalanish afzalroqdir [1].

Deterministik va stoxastik modellarda to'liq axborotning mavjudligi nazarda tutiladi, barcha muhim omillar hisobga olinishi kerak. O'lchanadigan omillarning aniqligi yuqori darajada bo'lishi kerak.

Noravshan model har qanday aprior ma'lumotlarga suyanishga va aniqlik darajasi hamda boshlang'ich ma'lumotlarning mavjudligi bo'yicha mos noravshan yechimni olishga imkon beradi [2].

Qishloq xo'jaligi ekinlarining hosildorligini oshirishda mineral va mahalliy o'g'itlarning roli kattadir. Mineral o'g'itlar asosan gumus, azot, fosfor miqdori kabi umum e'tirof etilgan mahsuldorlik komponentalari bilan uzviy bog'langan hajmli massa bilan bir qatorda miqdoriy xarakterlanadi.

Bu ko'rsatkichlarning darajasi haqiqatga yaqin bo'lishi uchun yerlarning sifati, ozuqaviy moddalarni kiritishning har xil me'yorlarini, mahsuldorlikning oxirgi yillardagi shartli darajasi, tuproqning mahsuldorligini oshirish imkoniyatlari, yerni meliorativ holatini hisobga olish kerak. Tuproqning unumdorlik mezonlaridan biri berilgan tur va navning mahsuldorligidir. Unumdorlik tuproqning turi va uning namligiga bog'liq bo'ladi. O'z navbatida, tuproqning turlari iqlimning natijaviy parametrlari bo'lmish temperatura va havoning namligi bilan aniq bir moslikda bo'ladi [2].

Respublika viloyatlarining qishloq xo'jaligida hududiy ixtisoslashuvini ta'minlash yer-suv va agroiklim resurslari, iqtisodiy shart-sharoit va demografik vaziyatlar hamda boshqa ba'zi o'zgarishlarni olib borish asosida amalga oshirilib, pirovard natijada mintaqada qishloq xo'jaligi mahsulotlarini yetishtirishning samaradorligini oshiradi.

Tahliliy natijalarga tayangan holda respublikada paxta va g'alla yetishtirishni hududiy tashkil etishda nomutanosibliklar mavjud bo'lib, ushbu jarayonni yanada optimallashtirishda o'yinlar nazariyasi usullaridan foydalanish maqsadga muvofiqdir [1].

O'yinlar nazariyasi qaralayotgan obyektlarni ikki tomonga bo'lib qarab, ular orasida bo'ladigan o'zaro munosabatlarni erishishi mumkin bo'lgan yutuqlar nuqtai-nazaridan tahlil qiladi. Natijada tomonlarni manfaatlariga mos keladigan, qabul qilish mumkin bo'lgan eng yaxshi yechim topiladi. Hozirgi paytda tomonlarni manfaatlariga mos keladigan, optimal strategiyani topish usullari ishlab chiqilgan bo'lib, maqolada eng yaxshi yechimlarni tanlash uchun Maksimaks, Valda, Sevidj, Gurvich mezonlaridan foydalanildi [2].

Maksimaks mezoni orqali tomonlarni har bir holati uchun mos keladigan eng maksimal yutuqlardan maksimal strategiya aniqlanadi. Ushbu usul - o'ta optimistik mezondir. Eng yaxshi yechim deb maksimal yutuqni ifodalovchi quyidagi formula bilan tanlanadigan variant hisoblanadi:

$$M = \max\{a_{ij}\} = \max_i \max_j \{a_{ij}\}, i = \overline{1, m}; j = \overline{1, m}$$

Bu yerda a_{ij} - A to'lov (yutuqlar) matrisasi elementi.

Valda kriteriyasi bilan qaror qabul qilinganda barcha omadsiz yechimlar ichidan yaxshisi tanlanadi. Optimal yechim quyidagi formula bilan ifodalanadi:

$$V = \max_i \min_j \{a_{ij}\}, i = \overline{1, m}; j = \overline{1, m}$$

Sevidj mezoni bilan strategiya tanlashni Valda kriteriyasi bilan tanlashdan farqi shundaki, Sevidj mezonida o'yinchi yutuqlar matrisasi o'rniga xatarlar (risklar) matrisasidan foydalanib, maksimal risklar ichida minimalini tanlaydi:

$$V = \min_i \max_j \{r_{ij}\}, i = \overline{1, m}; j = \overline{1, m}.$$

Bu yerda $R = \{r_{ij}\}$ – risklar matrisasi.

Gurvich mezoni pessimistik – optimistik mezondir. Ushbu mezon bilan yechim tanlayotganda quyi pessimistik va yuqori optimistik holat orasidagi qandaydir o'rtacha miqdor tanlanadi. Yutuqlar A – matrisadan strategiya tanlash quyidagi miqdor orqali aniqlanadi:

$$G = \max[p \cdot \min_j \{a_{ij}\} + (1 - p) \cdot \max_j \{a_{ij}\}].$$

Bu yerda R – pessimistik koeffitsiyent $0 \leq p \leq 1$. Yuqorida keltirilgan mezonlardan foydalanib yaxshiroq strategik yechimlarni topish mumkin.

Respublika viloyatlarida paxta yoki g'alla yetishtirishning mintaqaviy samaradorligini aniqlash masalasini o'yinlar nazariyasi tamoyillari asosida ko'rib chiqaylik. Yutuqlar matrisasini tuzib olish uchun mintaqalar bo'yicha paxta va g'allaning hosildorligi va shartnomaviy bahosi ma'lumotlaridan foydalanib, mintaqada bir gektar yerdan olinishi mumkin bo'lgan daromad miqdorini hisoblab chiqamiz.

Paxta yetishtirilganda olinishi mumkin bo'lgan daromad Π_i

$$\Pi_i = P_1 \cdot r_i, \quad i = 1, 2, 3, \dots, n,$$

formula bilan hisoblanadi.

Bu yerda R_1 – bir sentner paxtaning shartnomaviy bahosi; r_i – i -chi mintaqadagi paxta hosildorligi, s/ga ; p -matrisalar soni.

Xuddi shuningdek, g'alla yetishtirilgandagi olinadigan daromad quyidagicha hisoblanadi:

$$B_j = P_2 \cdot b_j, \quad j = 1, 2, 3, \dots, n.$$

Bu yerda R_2 – bir sentner bug'doyning shartnomaviy bahosi; b_j – bug'doyning j -chi mintaqadagi hosildorligi, s/ga .

Yutuqlar matrisasi elementlari $a_{ij} = \Pi_i - B_j$ ($i, j = \overline{1, n}$) formula bilan hisoblanib, paxta-g'alla yetishtirishning mintaqaviy samaradorligini taqqoslash imkonini beradi. Xususan, matrisa diagonali elementlari a_{ii} - ning qiymati ahamiyatlidir: agar $a_{ii} > 0$ bo'lsa i -chi viloyatda paxta; $a_{ii} < 0$ bo'lsa i -chi viloyatda g'alla yetishtirish samaraliroqdir.

Agar $a_{ii} = 0$ bo'lsa, paxta yoki g'alla yetishtirish bir xil samara berishini ifodalaydi.

Andijon, Buxoro, Samarqand, Sirdaryo, Toshkent Farg'ona va Xorazm viloyatlarida esa g'alla yetishtirish samaraliroq ekan. Qoraqalpog'iston Respublikasi, Jizzax, Qashqadaryo, Navoiy, Namangan va Surxondaryo viloyatlarida esa paxta yetishtirish samaraliroq ekan.

Adabiyotlar ro'yxati:

1. Abdug'aforov A., Uzaqov J. Fermer xo'jaliklari davlat buyurtmasini o'yinlar nazariyasi usullari bilan optimal joylashtirish // "Hisoblash va amaliy matematika masalari" ilmiy to'plami. -Toshkent, 2012. №-128, 137-142 b.

2. Дубров А.М., Лагоша Б.А. и др Моделирование рискованных ситуаций в экономике и бизнесе: Учебное пособие М.: Финансы статистика 2001. -244 с.

3. Primova X.A., Nabiyeva S.S., Bobobekova M.U. Noravshan xulosa tizimida Z-sonlar algoritmini qo'llash //«Iqtisodiyotning raqamlashtirish sharoitida soliqqa tortish va buxgalteriya hisobini takomillashtirish masalalari» mavzusidagi xalqaro ilmiy–amaliy konferensiyasi, materiallar to'plami, 538-542 betlar.

4. Primova X.A., Shakarov A. Noravshan qoida xulosa tizimidagi expert tizimini qurish usuli// "Zamonaviy axborot, kommunikatsiya texnologiyalari va at-ta'lim tatbiqi muammolari" mavzusidagi respublika ilmiy-amaliy anjumani ma'ruzalar to'plami, 7-8 aprel 2023-yil, 300-302 betlar

GROUND STATES FOR THE POTTS MODEL WITH ONE-LEVEL COMPETING INTERACTIONS

Rasulova M. A.

*PhD, Senior researcher, Institute of Mathematics named after
V.I. Romanovsky of the Academy of Sciences
of the Republic of Uzbekistan*

Sharofiddinova M.

*The second-year student of Master's degree
Namangan state university, Mathematical analysis*

Annotatsiya. Biz ikkinchi tartibli Keli daraxtida bir darajali raqobatlashuvchi o'zaro ta'sirli bilan Potts modelini qaraymiz. Ushbu model uchun davriy asosiy holatlarni tasvirlaymiz.

Kalit so'zlari: Keli daraxti, Potts modeli, asosiy holat, translatsion-invariant asosiy holat, davriy asosiy holat.

Аннотация. Рассматривается модель Поттса с одноуровневыми конкурирующими взаимодействиями на дереве Кэли второго порядка. Опишем периодические основные состояния этой модели.

Ключевые слова: дерево Кэли, модель Поттса, основное состояние, трансляционно-инвариантное основное состояние, периодическое основное состояние.

Abstract. We consider the Potts model with one-level competing interactions on the Cayley tree of order two. We describe the periodic ground states for this model.

Keywords: Cayley tree, Potts model, ground state, translation-invariant ground state, periodic ground state.

The Cayley tree Γ^k (See [1]) of order $k \geq 1$ is an infinite tree, i.e. a graph without cycles, from each vertex of which exactly $k+1$ edges issue. Let $\Gamma^k = (V, L, i)$, where V is the set of vertices of Γ^k , L is the set of edges of Γ^k and i is the incidence function associating each edge $l \in L$ with its endpoints $x, y \in V$. If $i(l) = \{x, y\}$, then x and y are called *nearest neighboring vertices* and we write $l = \langle x, y \rangle$. By a *path* from the point x to the point y we mean a collection of pairs $\langle x, x_1 \rangle, \dots, \langle x_{d-1}, y \rangle$. The shortest path from x to y is called the distance $d(x, y)$ between them.

For the fixed $x^0 \in V$ we set

$$\begin{aligned} W_n &= \{x \in V : d(x, x^0) = n\}, \\ V_n &= \{x \in V : d(x, x^0) \leq n\}, \\ L_n &= \{\langle x, y \rangle \in L : x, y \in V_n\}, \end{aligned}$$

and we denote $|x| = d(x, x^0)$, $x \in V$.

The set of *direct successors* of x is defined by

$$S(x) = \{y \in W_{n+1} : d(x, y) = 1\}, \quad x \in W_n.$$

Observe that any vertex $x \neq x^0$ has k direct successors and x^0 has $k+1$.

We consider model where the spin takes values in the set $\Phi = \{1, 2, 3\}$. For $A \subseteq V$ a spin configuration σ_A on A is defined as a function $x \in A \mapsto \sigma_A(x) \in \Phi$; the set of all configurations coincides with $\Omega_A = \Phi^A$. Denote $\Omega = \Omega_V$ and $\sigma = \sigma_V$.

Let $G_k / G_k^* = \{H_0, \dots, H_{r-1}\}$ be a factor group, where G_k^* is a normal subgroup of index $r \geq 1$.

Definition 1. A configuration $\sigma \in \Omega$ is called G_k^* -*periodic*, if $\sigma(x) = \sigma_i$ for $x \in H_i$, $\forall x \in G_k$.

For a given periodic configuration the index of the subgroup is called the *period of the configuration*.

Definition 2. A configuration that is invariant with respect to all shifts is called *translation-invariant*.

The Hamiltonian of the Potts model with one-level competing interactions has the form

$$H(\xi) = -J_1 \sum_{\substack{\langle x, y \rangle \\ x, y \in V}} \delta_{\xi(x)\xi(y)} - \check{J}_2 \sum_{\substack{\langle x, y \rangle \\ x, y \in V}} \delta_{\xi(x)\xi(y)},$$

where $J \in \mathbb{R}$, $\xi \in \Omega$.

Let M be the set of all unit balls with vertices in V , i.e. $M = \{\{x\} \cup S_1(x) : \forall x \in V\}$. We call the restriction of a configuration σ to the ball $b \in M$ a bounded configuration σ_b .

Define the energy of a configuration ξ_b on b by

$$U(\xi_b) = -\frac{1}{2} J_1 \sum_{\substack{\langle x, y \rangle \\ x, y \in b}} \delta_{\xi(x)\xi(y)} - \check{J}_2 \sum_{\substack{>x, y < \\ x, y \in b}} \delta_{\xi(x)\xi(y)}.$$

Lemma. Let $k = 2$. For every configuration φ_b , we have

$$U(\varphi_b) \in \{U_i : i = 1, 2, \dots, 7\}$$

where

$$U_1 = -\frac{3J_1}{2} - \check{J}_2, \quad U_2 = -J_1 - \check{J}_2, \quad U_3 = -\frac{J_1}{2} - \check{J}_2, \\ U_4 = -J_1, \quad U_5 = -\frac{J_1}{2}, \quad U_6 = -\check{J}_2, \quad U_7 = 0.$$

Definition. A configuration ξ is a *ground state* if $U(\xi_b) = \min\{U_1, \dots, U_7\}$ for any $b \in M$.

For each $i \in \{1, \dots, 7\}$, we put

$$A_i = \{J \in \square : U_i = \min\{U_1, \dots, U_7\}\},$$

i.e.

$$A_1 = \{(J_1, \check{J}_2) \in \mathbb{R}^2 : J_1 \geq 0, \check{J}_2 \geq -\frac{1}{2}J_1\}, \\ A_2 = A_3 = \{(J_1, \check{J}_2) \in \mathbb{R}^2 : J_1 = 0, \check{J}_2 \geq 0\}, \\ A_4 = \{(J_1, \check{J}_2) \in \mathbb{R}^2 : J_1 \geq 0, \check{J}_2 \leq -\frac{1}{2}J_1\}, \\ A_5 = \{(J_1, \check{J}_2) \in \mathbb{R}^2 : J_1 = 0, \check{J}_2 \leq 0\}, \\ A_6 = \{(J_1, \check{J}_2) \in \mathbb{R}^2 : J_1 \leq 0, \check{J}_2 \geq 0\}, \\ A_7 = \{(J_1, \check{J}_2) \in \mathbb{R}^2 : J_1 \leq 0, \check{J}_2 \leq 0\}.$$

Theorem. For the three-state Potts model with one-level competing interactions on the Cayley tree of order two following assertions hold:

1. If $(J_1, \check{J}_2) \in A_1$, then the $G_2^{(2)}$ -periodic configurations

$$\sigma(x) = \begin{cases} \sigma_1, & \text{if } x \in G_2^{(2)}, \\ \sigma_2, & \text{if } x \in G_2 \setminus G_2^{(2)}, \end{cases} \text{ where } \sigma_1 = \sigma_2, \sigma_1, \sigma_2 \in \Phi,$$

are (translation-invariant) $G_2^{(2)}$ -periodic ground states.

2. If $(J_1, \check{J}_2) \in A_6$, then the $G_2^{(2)}$ -periodic configurations

$$\sigma(x) = \begin{cases} \sigma_1, & \text{if } x \in G_2^{(2)}, \\ \sigma_2, & \text{if } x \in G_2 \setminus G_2^{(2)}, \end{cases} \text{ where } \sigma_1 \neq \sigma_2, \sigma_1, \sigma_2 \in \Phi,$$

are (non-translation-invariant) $G_2^{(2)}$ -periodic ground states.

In summary, the all periodic ground states with respect to the normal subgroup $G_2^{(2)}$ for the three-state Potts model with one-level competing interactions on the Cayley tree of order two are studied completely.

Acknowledgments. The authors are deeply grateful to professor M.M. Rahmatullaev for the formulation of the problem and useful advices on the work.

List of references:

1. Rozikov U. A.: Gibbs Measures in Biology and Physics: The Potts Model. Singapore (2023). <https://doi.org/10.1142/12694>

INTERVAL BAHOLAR VA ULARNI NORMAL TAQSIMOT UCHUN YASASH

Rizaev Rustam Qobilovich

Nizomiy nomidagi Toshkent davlat pedagogika universiteti

Pirnazarova Asal

Nizomiy nomidagi Toshkent davlat pedagogika universiteti talabasi

Annotatsiya. Ushbu maqolada ijtimoiy-iqtisodiy jarayonlar uchun zaruriy statistik ko'rsatkichlarni baholash masalalari o'rganilgan.

Kalit so'zlar. Nuqtaviy baholar, baho aniqligi, ishonchli ehtimollik, interval baho

Annotation. This article examines the issues of assessing statistical indicators necessary for socio-economic processes.

Keywords. Point estimates, estimation precision, reliable probability, interval estimation

O'rganilayotgan X tasodifiy miqdor taqsimotini aniqlovchi noma'lum θ parametr uchun X_1, X_2, \dots, X_n tanlanma buyicha

$$\theta_n^* = \theta^*(X_1, X_2, \dots, X_n)$$

statistik baho ko'rilgan bo'lsin.

Har bir tanlanmada bu baho qiymati biror sondan iborat bo'ladi.

1-ta'rif. Qiymatlari sondan iborat bo'lgan statistik baholar nuqtaviy deb ataladi.

Masalan, tanlanma o'rta qiymat \bar{X} yoki tanlanma dispersiya S^2 nuqtaviy baholardir.

Noma'lum θ parametr uchun θ_n^* statistik baho bo'lsa, $|\theta - \theta_n^*|$ ifoda qanchalik kichik bo'lsa, θ_n^* baho shunchalik yaxshi deb hisoblash tabiiydir.

2-ta'rif. Agarda $|\theta - \theta_n^*| < \delta$ bo'lsa, δ son θ_n^* bahoning aniqligi deyiladi.

Ravshanki, $\delta > 0$ soni qanchalik kichik bo'lsa, θ_n^* baho θ parametrni shunchalik aniqroq ifodalaydi. Ammo θ_n^* baho tasodifiy miqdor bo'lgani uchun, $|\theta - \theta_n^*| < \delta$ tengsizlikni bajarilishi tasodifiy xodisa bo'lib, bu xodisani yuz berishini faqat ma'lum bir ehtimollik bilan kafolatlash mumkin.

3-ta'rif. Ushbu

$$R\{|\theta - \theta_n^*| < \delta\} = \gamma \quad (1)$$

tenglik bilan aniqlangan γ soni θ_n^* bahoning ishonchlilik ehtimolligi deb ataladi.

Odatda γ ishonchlilik ehtimollik qiymati oldindan beriladi va ko'pinchalik 0.95 yoki 0.99 yoki 0.999 deb olinadi.

4-ta'rif. Noma'lum θ parametrni biror ehtimollik bilan o'z ichiga olgan (α, β) oraliq shu parametrning interval bahosi deb ataladi.

Tanlanma hajmi n unchalik katta bo'lganda nuqtaviy baholarning xatoligi ancha qo'pol bo'lishi mumkin. Shu sababli bunday hollarda interval baholardan foydalaniladi.

Interval baholarni ko'rilgan θ_n^* nuqtaviy baho va berilgan γ ishonchlilik ehtimolligi orqali quyidagicha topish mumkin:

1) θ_n^* nuqtaviy bahoning taqsimotini topamiz;

2) topilgan taqsimotdan foydalanib, (1) tenglikdan δ baho aniqligini aniqlaymiz;

3) $|\theta - \theta_n^*| < \delta$ tengsizlikni unga teng kuchli

$$\theta_n^* - \delta < \theta < \theta_n^* + \delta$$

qo'sh tengsizlik bilan almashtirib, chegaralari

$$\alpha = \theta_n^* - \delta, \beta = \theta_n^* + \delta$$

bo'lgan interval bahoni hosil qilamiz.

Topilgan $(\theta_n^* - \delta, \theta_n^* + \delta)$ interval baho (1) tenglikka asosan noma'lum θ parametrni γ ehtimollik bilan o'z ichiga oladi va γ ishonchli ehtimollikli ishonchli interval deb ataladi.

Endi $N(a, \sigma^2)$ normal taqsimot parametrlari uchun γ ishonchli ehtimollikli ishonchli intervallar topish masalasini ko'ramiz.

Bu yerda uch holni ko'rib o'tamiz.

1-hol. Taqsimotning $\sigma^2 = D(X)$ dispersiyasi ma'lum bo'lib, $a = M(X)$ noma'lum o'rta qiymati uchun ishonchli interval topish talab etiladi.

Bu yerda noma'lum a parametr uchun nuqtaviy baho sifatida \bar{X} tanlanma o'rta qiymatni olamiz va normal taqsimotli bosh to'plam uchun \bar{X} tasodifiy miqdor ham normal taqsimotga ega bo'lishidan foydalanamiz (Bu tasdiqni isbotsiz qabul qilamiz). Bizga

$$M(\bar{X}) = a, D(\bar{X}) = \sigma^2/n$$

ekanligi, bundan \bar{X} tanlanma o'rta qiymat $N(a, \sigma^2/n)$ taqsimotga ega ekanligi va shu sababli

$$P\{|\bar{X} - a| < \delta\} = 2\Phi\left(\frac{\delta\sqrt{n}}{\sigma}\right)$$

tenglik o'rinli bo'lishi statistika kursidan ma'lum. Bu yerdan $t = \delta\sqrt{n}/\sigma$ deb olib va berilgan γ ishonchlilik ehtimolligidan foydalanib,

$$P\{|\bar{X} - a| < \delta\} = 2\Phi(t) = \gamma \Rightarrow \Phi(t) = \gamma/2 \quad (2)$$

tenglamani hosil qilamiz. Bu tenglama ildizini $F(x)$ Laplas funksiyasi jadvali yordamida topamiz. Bu holda baho aniqligi $\delta = t\sigma/\sqrt{n}$ tenglik bilan aniqlanadi. Demak, $a = M(X)$ uchun ishonchli interval chegaralari

$$\alpha = \bar{X} - \frac{t\sigma}{\sqrt{n}} = \bar{X} - \delta, \beta = \bar{X} + \frac{t\sigma}{\sqrt{n}} = \bar{X} + \delta \quad (3)$$

tengliklar orqali topiladi.

Misol: $\sigma^2=9$, $n=36$, $\bar{X}=4.1$, $\gamma=0,95$ bo'lsin. Bu holda $F(t)=0,95/2=0,475$ tenglama ildizi Laplas funksiyasi jadvali orqali $t=1.96$ ekanligini topamiz. Bu yerdan baho aniqligi

$$\delta = \frac{\sigma t}{\sqrt{n}} = \frac{3 \cdot 1,96}{\sqrt{36}} = 0,98$$

ishonchli interval chegaralari (3) ga asosan

$$\alpha = \bar{X} - \delta = 4.1 - 0.98 = 3.12,$$

$$\beta = \bar{X} + \delta = 4.1 + 0.98 = 5.08$$

ekanligini aniqlaymiz. Shunday qilib, $\gamma=0.95$ ehtimollik bilan (3.12; 5.08) interval noma'lum $a=M(X)$ o'rta qiymatni o'z ichiga oladi.

2-hol. $\sigma^2=D(X)$ dispersiya noma'lum bo'lib, $a=M(X)$ noma'lum o'rta qiymat uchun ishonchli interval topish kerak.

Bu holda dastlab berilgan n hajmli tanlanma bo'yicha \bar{X} tanlanma o'rta qiymat va S^2 tuzatilgan tanlanma dispersiyani hisoblaymiz va $(\bar{X} - a)\sqrt{n} / S$ tasodifiy miqdor parametri $k=n-1$ bo'lgan Student taqsimotiga ega bo'lishidan foydalanamiz (bu tasdiqni isbotsiz qabul qilamiz). Berilgan γ ishonchlilik ehtimolligi bo'yicha Student taqsimoti jadvalidan foydalanib,

$$P\left\{ |(\bar{X} - a)\sqrt{n} / S| < t \right\} = \gamma \quad (4)$$

tenglamadan t qiymatini topamiz. Odatda berilgan n va γ bo'yicha t qiymati maxsus jadvaldan topiladi. Bu holda \bar{X} baho aniqligi $\delta = St / \sqrt{n}$, ishonchli interval chegaralari esa

$$\alpha = \bar{X} - \delta = \bar{X} - \frac{St}{\sqrt{n}}, \quad \beta = \bar{X} + \delta = \bar{X} + \frac{St}{\sqrt{n}} \quad (5)$$

formulalardan topiladi.

Misol: $n=16$, $\bar{X}=20.2$, $S^2=0,64$, $\gamma=0,95$ bo'lsin. Jadvaldan $n=16$, $\gamma=0.95$ uchun $t=2.13$ bo'lishini topamiz. Demak $\bar{X}=20.2$ bahoning aniqligi (0.95 ehtimollik bilan)

$$\delta = \frac{St}{\sqrt{n}} = \frac{0,8 \cdot 2,13}{\sqrt{16}} = 0,46.$$

ishonchli interval chegaralari (5) ga asosan

$$\alpha = \bar{X} - \delta = 20,2 - 0,426 = 19,774,$$

$$\beta = \bar{X} + \delta = 20,2 + 0,426 = 20,626$$

bo'ladi. Shunday qilib, 0,95 ehtimollik bilan (19.774; 20.626) interval noma'lum $a = M(x)$ parametrni qoplaydi.

3-hol. $\sigma^2=D(X)$ noma'lum dispersiya uchun ishonchli interval tuzish talab etilsin. Bu yerda $a = M(x)$ ma'lum yoki noma'lum bo'lishi ham mumkin.

Dastlab hajmi n bo'lgan tanlanma bo'yicha S^2 tanlanma dispersiyasini topamiz. Bu holda nS^2/σ^2 tasodifiy miqdor parametri $k=n-1$ bo'lgan x_i -kvadrat deb ataladigan taqsimotga ega bo'ladi. (Bu tasdiqni isbotsiz qabul qilamiz). Bu taqsimot jadvalidan foydalanib, berilgan γ ishonchlilik ehtimolligi bo'yicha ushbu

$$P\left\{\frac{nS^2}{\sigma^2} < x_1\right\} = \frac{1-\gamma}{2} \quad (6)$$

$$P\left\{\frac{nS^2}{\sigma^2} < x_2\right\} = \frac{1+\gamma}{2} \quad (7)$$

tenglamalardan x_1 va x_2 sonlarini topamiz. Bu holda

$$P\left\{x_1 < \frac{nS^2}{\sigma^2} < x_2\right\} = P\left\{\frac{nS^2}{\sigma^2} < x_2\right\} - P\left\{\frac{nS^2}{\sigma^2} < x_1\right\} = \frac{1+\gamma}{2} - \frac{1-\gamma}{2} = \gamma$$

tenglik o‘rinli bo‘ladi. Shu holda

$$x_1 < \frac{nS^2}{\sigma^2} < x_2 \text{ va } \frac{nS^2}{x_2} < \sigma^2 < \frac{nS^2}{x_1}$$

qo‘sh tengsizliklar teng kuchli bo‘lgani uchun, izlangan ishonchli interval chegaralari

$$\alpha = \frac{nS^2}{x_2}, \quad \beta = \frac{nS^2}{x_1} \quad (8)$$

ekanligini topamiz.

Misol: $n=22$, $S^2=0,0289$, $\gamma=0,98$ bo‘lsin. Bu holda $(1-\gamma)/2=0,01$, $(1+\gamma)/2=0,99$, $k=n-1=21$ bo‘lgani uchun x_1 -kvadrat taqsimot jadvallaridan foydalanib, (6) va (7) tenglama ildizlari $x_1=8,90$, $x_2=38,9$, ekanligini topamiz. Shu sababli ishonchli interval chegaralari (8)ga asosan

$$\alpha = \frac{22 \cdot 0,0289}{38,9} = 0,0163, \quad \beta = \frac{22 \cdot 0,0289}{8,9} = 0,0714$$

bo‘ladi. Demak, 0,98 ehtimollik bilan (0.0163; 0.0714) interval noma’lum σ^2 dispersiyani qoplaydi.

Adabiyotlar ro‘yxati:

1. Sirojiddinov S., Mamatov M. Ehtimollar nazariyasi va matematik statistika. Toshkent, o‘qituvchi, 1978 y., IX bob, §2
2. Gmurman V. Ehtimollar nazariyasi va matematik statistika. Toshkent, o‘qituvchi, 1977 y., XVI bob, § 14-18
3. Gmurman V. Ehtimollar nazariyasi va matematik statistikadan masalalar yechish bo‘yicha qo‘llanma. Toshkent, o‘qituvchi, 1980 y., X bob, § 2
4. Soatov Y. Oliy matematika. II jild, Toshkent, o‘qituvchi, 1994y. 14 bob, § 52

SOLIQ TIZIMINI RAQAMLASHTIRISHNING MUAMMOLAR VA ISTIQBOLLAR

Soliyev Dilmurod Jamolovich
Farg'ona politexnika instituti
Oxunov Temurbek Farxod o'g'li
Farg'ona politexnika instituti talabasi

Annotatsiya. Ushbu tadqiqotda soliq xizmatlarini yuzma-yuz rejimdan masofaviy formatga o'tkazishning asosiy muammolari ko'rib chiqiladi. Milliy iqtisodiyotni raqamlashtirish doirasida qo'llaniladigan soliq ma'muriyatining vositalari tahlil qilinadi. Raqamli transformatsiya sharoitida soliq ma'muriyatini takomillashtirish oqibatlarini aniqlanadi va asoslanadi.

Kalit so'zlar: soliq ma'muriyati, raqamli transformatsiya, soliqlar, avtomatlashtirilgan axborot tizimi, elektron xizmatlar.

Аннотация. Настоящее исследование будут рассмотрены основные проблемы перевода налоговых служб из очного режима в дистанционный формат. Анализируются инструменты налогового администрирования, применяемые в рамках цифровизации национальной экономики. Выявлены и обоснованы последствия совершенствования налогового администрирования в условиях цифровой трансформации.

Ключевые слова: налоговое администрирование, цифровая трансформация, налоги, автоматизированная информационная система, электронные услуги.

Abstract. This study will consider the main problems of transferring tax services from face-to-face mode to a remote format. The tools of tax administration used in the framework of digitalization of the national economy are analyzed. The consequences of improving tax administration in the context of digital transformation are identified and substantiated.

Keywords: tax administration, digital transformation, taxes, automated information system, electronic services.

Zamonaviy iqtisodiy sharoitda axborot texnologiyalariga asoslangan raqamli jamiyatni shakllantirish jarayoni doimiy ravishda tezlashib bormoqda. Nazorat tadbirlarining texnologik jarayoniga IT-texnologiyalar va sun'iy intellektni joriy etish davlat nazorat organlarining fiskal funksiyasini takomillashtirishga qaratilgan. Hozirgi vaqtda O'zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo'mitasi tomonidan raqamli xizmatlarni rivojlantirish va takomillashtirish bo'yicha keng ko'lamli ishlar olib borilmoqda. Birgina misol 2023-yil yanvar-aprel oylarida Soliq mobil ilovasida keshbek summasi 466,3 mlrd so'm bo'lgan 168,6 mln dona xarid cheki, shundan aprel oyida keshbek summasi 122,6 mlrd so'm bo'lgan 45,4 mln dona xarid cheki ro'yxatdan o'tkazilgan [5].

Shu o'rinda ta'kidlash kerakki respublikamiz rahbariyati tomonidan elektron soliq xizmatlari integratsiyasining masalasi katta e'tibor berilmoqda, buning isboti sifatida 2023-yil 24-may kuni mamlakatimiz Prezidenti tomonidan imzolangan "Raqamli xizmatlar qamrovi va sifatini oshirish hamda soha, tarmoq va hududlarni

raqamli transformatsiya qilish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi PQ-162-sonli Qarorni aytish mumkin [1].

Mazkur hujjatga muvofiq bir qator davlat xizmatlarini takomillashtirish, davlat axborot tizimlarini o‘zaro integratsiya qilish orqali aholi va tadbirkorlik subyektlariga qulay sharoitlar yaratish nazarda tutilmoqda.

Xususan, 2024-yil mart oyida – sinov tarzida “Elektron retsept” hamda “Asl belgisi” raqamli markirovkalar tizimlari o‘rtasida o‘zaro axborot almashinuvi yo‘lga qo‘yiladi.

Shuningdek:

2023-yil iyul oyida – my.gov.uz va license.gov.uz portallarida Onlayn-NKMLarni davlat ro‘yxatdan o‘tkazish;

2023-yil oktyabr oyida –

– “my.gov.uz” portali orqali jismoniy shaxslarning ortiqcha to‘langan soliqlarini qaytarishga (nodavlat MTTlarga to‘lanadigan to‘lovlar, o‘qish uchun to‘langan kontrakt summalarini, olingan ipoteka kreditlari) ariza yuborish;

– my.gov.uz va dxa.gov.uz portallarida ko‘chmas mulkni va ochiq yer maydonini ijaraga berish shartnomalarini hisobga qo‘yish;

2023-yil dekabr oyida –

– my.gov.uz va my.soliq.uz portali orqali soliq deklaratsiyalarini (yillik, ixtiyoriy, dastlabki, chet el jismoniy shaxslarining mol-mulkini realizatsiya qilishdan olingan daromadlar) taqdim etish imkoniyati yaratiladi.

Bundan tashqari, Soliq qo‘mitasining tegishli axborot tizimlari orqali:

– Qishloq xo‘jaligi vazirligining “Geoaxborot” axborot tizimiga qishloq xo‘jaligi sohasida iste‘mol narxlari indeksi ko‘rsatkichlarini shakllantirish uchun zarur bo‘lgan narx ma‘lumotlari (2023-yil dekabr);

– “Raqamli geoportal” hamda “Xalq nazorati” platformalari doirasida yuridik shaxs va tadbirkorlik faoliyati bilan shug‘ullanuvchi jismoniy shaxslar, ular tomonidan to‘langan soliqlar hamda mavjud soliq qarzi, onlayn-NKM hamda ko‘chmas mulk ijara shartnoma ma‘lumotlarini axborot tizimlarini o‘zaro integratsiya qilgan holda taqdim etish (2024-yil mart-aprel) belgilanmoqda [3].

Bundan tashqari O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Shavkat Mirziyoyevning Oliy Majlisga Murojaatnomasi ta’kidlaganidek “Yurtimiz “Xalqaro axborot kommunikatsiya texnologiyalarini rivojlantirish indeksi” bo‘yicha 2019-yilda 8 pog‘onaga ko‘tarilgan bo‘lsa-da, hali juda ham orqadamiz. Aksariyat vazirlik va idoralar, korxonalar raqamli texnologiyalardan mutlaqo yiroq, desak, bu ham haqiqat. Albatta, raqamli iqtisodiyotni shakllantirish kerakli infratuzilma, ko‘p mablag‘ va mehnat resurslarini talab etishini juda yaxshi bilamiz. Biroq, qanchalik qiyin bo‘lmasin, bu ishga bugun kirishmasak, qachon kirishamiz?! Ertaga juda kech bo‘ladi. Shu bois, raqamli iqtisodiyotga faol o‘tish – kelgusi 5 yildagi eng ustuvor vazifalarimizdan biri bo‘ladi. Raqamli texnologiyalar nafaqat mahsulot va xizmatlar sifatini oshiradi, ortiqcha xarajatlarni kamaytiradi. Shu bilan birga, meni juda qattiq tashvishga soladigan va bezovta qiladigan eng og‘ir illat – korrupsiya balosini yo‘qotishda ham ular samarali vositadir. Buni barchamiz teran anglab olishimiz darkor” [2], [4] ushbu so‘zlar yurtboshimiz tomonidan raqamlashtirish muammolar va istiqbollarga naqadar katta e‘tibor berilayotganini isboti hisoblanadi.

Yuqoridagilarga asoslangan holda bugungi kunda soliq to'lovchilar va soliq organlari o'rtasidagi o'zaro munosabatlarning raqamli konsepsiyasining asosi shakllantirish, zamonaviy soliq ma'murchiligini IT texnologiyalardan foydalanish hamda uning afzalliklarini baholashga zamin yaratadi. Shu munosabat bilan soliq ma'murchiligini takomillashtirish jarayoni dolzarbdir. Shu bilan birga, samarali soliq ma'muriyati va nazorati minimal ma'muriy xarajatlar bilan soliq to'lovlarining maksimal miqdorini yig'ishni o'z ichiga oladi.

Soliq nazoratini avtomatlashtirish bo'yicha amalga oshirilgan ulkan ishlar bilan birgalikda quyidagilarni ta'kidlash lozim:

- ko'pincha yuqoridagi mahsulotlar to'liq ishlab chiqilmagan va ekspert baholashdan o'tmagan. Masalan, Mahsulotlar (tovar va xizmatlar) yagona elektron milliy katalogida (MXIK) deyarli 88 ming mahsulot va xizmatlar ro'yxatga olingan. Shu bilan birga, tadbirkorlar ko'plab xatolarni aniqladilar – bitta mahsulot uchun turli xil kodlar, grammatik xatolar, tovarlarni noo'rin toifalarda namoyish yetish. Ammo eng muhimi shundaki, ishlab chiquvchilar tovarlar soni 1 million donadan ortiq bo'lishi mumkinligini tan olishdi, shuning uchun kodlarni shakllantirishda muvaffaqiyatsizliklar mavjud edi;

- tizimlar amalga oshirildi, ammo ularni amalga oshirish samarasi har doim ham samarali bo'lmadi. Masalan, markalash tizimi 2020-yilda alkogol va tamaki mahsulotlarini qonuniylashtirish uchun joriy qilingan. 2021-yil natijalari o'sishni va shunga mos ravishda ushbu mahsulotlarni qonuniylashtirishni ko'rsatmadi;

- 2020-2021-yillarda elektron mahsulotlarni joriy qildi, ammo soliq to'lovchilar orasida sinovdan o'tkazilmadi, soliq to'lovchilarning ko'plab shikoyatlariga olib keldi.

Ishlab chiquvchilarni tizimlarni joriy etish vaqtini o'zgartirishga, soliq to'lovchilar tomonidan ushbu tizimlarning talablariga rioya qilinmagan taqdirda jarimalarni bekor qilish yoki keyinga qoldirishga, ularni qayta ko'rib chiqishga, soliq to'lovchilar o'rtasida sinovdan o'tkazishga olib keldi. Ushbu tizimlarni amalga oshirishda shoshqaloqlik ularning samaradorligiga va soliq ma'muriyatining umumiy tizimiga ta'sir qiladi. Shu bilan birga, raqamli texnologiyalarning ijobiy tomonlari ishga kiritilishi bilan soliq organlari va soliq to'lovchilar duch keladigan salbiy jihatlar, soliq xavflarining yangi turlari ham mavjud.

Yurtimizning biznes jarayonlari va soliq menejmenti tizimlariga yangi raqamli texnologiyalarning joriy etilishi soliq bazasini kengaytirish va O'zbekiston Respublikasi byudjetining daromadlarini oshirish uchun katta imkoniyatlarni yaratadi. Bir tomondan, soliq nazorati kuchaytirilmoqda, ikkinchi tomondan, iqtisodiyotda raqamli texnologiyalardan foydalanish bilan bog'liq xavflarning yangi turlari, ayniqsa soliq organlari tomonidan paydo bo'lmoqda.

Shunday qilib, bizning fikrimizcha, soliq ma'murchiligi samaradorligini oshirish uchun birinchi navbatda quyidagilar zarur:

- korrupsiyaga qarshi qonunda aniq belgilangan jazo choralari, masalan, qamoq, mol-mulkni musodara qilish va boshqalar orqali kurashish;

- qonunbuzarlarga qarshi sanksiyalarning aniq tizimini yaratish uchun soliq tizimini isloh qilishni davom ettirish kerak;

- soliq organlari vakillari doimiy ravishda soliq to'lovchilarni o'qitib, ularni qiziqtirgan masalalar bo'yicha maslahat berishlari lozim;

- jismoniy shaxsning asosiy ehtiyojlariga javob beradigan iste'mol savati qiymatini to'liq aniqlash orqali yashash minimumini oshirishda taqdim etiladigan soliq imtiyozlari shartlari va miqdorini qayta ko'rib chiqish;

- soddalashtirilgan soliq hisobi va hisoboti;

- yosh avlodni tarbiyalash orqali soliq madaniyatini oshirish.

Yuqoridagilarga asoslanib, O'zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo'mitasi va biznes vakillari bilan hali ham ko'plab tortishuvlar va hal qilinmagan muammolar mavjud. Shuning uchun soliq yig'ish va boshqarish mexanizmlarini shakllantirishda tajribani, shuningdek boshqa mamlakatlarning tajribasini va yutuqlarini hisobga olish kerak.

Adabiyotlar ro'yxati:

1. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining "Raqamli xizmatlar qamrovi va sifatini oshirish hamda soha, tarmoq va hududlarni raqamli transformatsiya qilish chora-tadbirlari to'g'risida"gi qarori, 24.05.2023 yildagi PQ-162-son.

2. O'zbekiston Respublikasi prezidenti Sh.M.Mirziyoyevning 2020-yil 24-yanvardagi Oliy Majlisga Murojaatnomasi.

3. Qudbiyev, N. T., No, D. M. O. G. L., Raximjonov, U. R. O. G. L., & Razzaqova, D. A. Q. (2022). SOLIQ ORGANLARIDA RAQAMLI TEXNOLOGIYALARNING ROLINI OSHIRISH AHAMIYATI. Scientific progress, 3(1), 927-933.

4. Олег Владимирович Пономарев, Никита Русланович Мартьянов, Ксения Владимировна Липовская, & Никита Дмитриевич Иващенко (2021). ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВИЗАЦИИ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ. Закон и право, (9), 66-69.

IoT TEXNOLOGIYALARGA ASOSLANGAN SMART UNIVERSITET INFRATUZILMASINI LOYIHALASH MASALASI

Samandarov B.S.

Fiskal instituti

Annotatsiya. Ushbu maqola innovatsion IoT texnologiyalari asosida SMART universitet infratuzilmasi kontsepsiyasi va loyihasini ishlab chiqishga va uning tahliliga bag'ishlangan. Asosiy e'tibor jarayonlarni avtomatlashtirish, ma'lumotlarni yig'ish va tahlil qilish, shuningdek, ta'lim jarayonining samaradorligi va xavfsizligini oshirishni o'z ichiga olgan ta'lim jarayonlariga "Internet ashyolar"ni joriy etishning asosiy jihatlari va afzalliklarini tahlil qilishga qaratilgan.

Kalit so'zlar: IoT, SMART universitet, sensor tarmoq.

Аннотация: Данная статья посвящена разработке и анализу концепции и проектированию инфраструктуры SMART университета на основе инновационных технологий IoT. Основное внимание уделено анализу основных аспектов и преимуществ внедрения «Интернета вещей» в образовательные процессы, включая автоматизацию процессов, сбора и анализа данных, а также повышение эффективности и безопасности образовательного процесса.

Ключевые слова: IoT, SMART университет, сенсорная сеть.

Abstract: This article is devoted to the development and analysis of the concept and design of the university's SMART infrastructure based on innovative IoT technologies. The main attention is paid to the analysis of the main aspects and advantages of introducing the Internet of Things into educational processes, including automation of processes, data collection and analysis, as well as increasing the efficiency and safety of the educational process.

Keywords: IoT, SMART university, sensor network.

So'nggi bir necha yil ichida to'rtinchi sanoat inqilobini bildiruvchi "Sanoat 4.0" va "Sanoat+" atamalari ixtisoslashtirilgan jurnallarda va ekspert muhokamalarida tez-tez tilga olinmoqda. Ushbu inqilobning negizi "xizmatga yo'naltirilgan loyihalash" bo'lib, uning maqsadi - yuqori transformatsiya qobiliyati, resurslar samaradorligi va ergonomikasi, shuningdek, mijozlar va biznes hamkorlarni biznes va qiymat yaratish jarayonlariga integratsiyalashuvi bilan ajralib turadigan aqlli zavod (Smart Factory) yaratishga yo'naltirilgan[1].

To'rtinchi sanoat inqilobi "Sanoat interneti" va "Internet ashyolar (IoT-Internet of Things)" tushunchalari bilan chambarchas bog'liq sanaladi. Sanoat interneti maxsus sensorlar va sensorlar bilan jihozlangan turli texnik qurilmalarni ichki tarmoqqa birlashtirish asosida sanoat korxonalarini uchun boshqaruv tizimlarini yaratishni ta'minlaydi. Internet ashyolarda (IoT) qurilmalar, sensorlar va tizimlar kabi jismoniy obektlar inson aralashuvisiz mustaqil ravishda Internet orqali ma'lumotlarni yuborishi va qabul qilishi, bir-biri bilan yoki tashqi muhit bilan o'zaro ta'sir qilishi mumkin bo'ladi[2].

IoT (Internet of Things) texnologiyasidan foydalangan holda SMART universitet infratuzilmasini loyihalash oliy ta'lim muassasasi muhitining aqlli va samarali ishlashini ta'minlash uchun ma'lumotlarni yig'uvchi va ma'lumot

almashuvchi o‘zaro bog‘langan qurilmalar, sensorlar va tizimlar tarmog‘ini yaratishni nazarda tutadi.



1-rasm. IoTga asoslangan umumiy infratuzilma

Umumiy infratuzilmaga asoslangan holda IoT-dan foydalangan holda SMART universitet infratuzilmasini loyihalashda quyidagi jihatlarga va ularning ta‘lim muassasasi uchun beradigan imkoniyatlariga e‘tibor qaratish zarurati kelib chiqadi:

Sensor tarmog‘i: Universitet kampusida yorug‘lik, harorat, namlik, havo sifati kabi turli parametrlar bo‘yicha ma‘lumotlarni to‘plashi mumkin bo‘lgan sensorlar tarmog‘ini o‘rnatish. Sensorlardan olinayotgan dinamik ma‘lumotlarni qayta ishlash orqali energiya sarfini optimallashtirish, xona ichidagi qulaylikni yaxshilash va yanada oqilona qarorlar qabul qilish imkoniyati kelib chiqadi.

Aqlli binolar: Universitet binolarida yoritish, isitish, sovutish va xavfsizlikni nazorat qila oladigan aqlli tizimlarni joriy etish. Misol uchun, IoT dan foydalanib, xonada odamlarning mavjudligiga moslashadigan va faqat kerakli joylarni yoritadigan avtomatik yoritishni boshqarish tizimini joriy qilish orqali energiyani tejashga erishish mumkin bo‘ladi.

Aqlli o‘quv xonalari: sinf xonalarini interfaol doskalar, aqlli stol va stullar bilan jihozlash, ular talabalarning mavjudligi, shovqin darajasi va xonadagi faollik haqida ma‘lumot to‘plash imkonini beradi. Ushbu ma‘lumotlar ta‘lim jrayoni sifati va samaradorigi bo‘yicha mas‘ul xodimlarga ta‘lim jarayonining samaradorligini tahlil qilish va o‘qitish usullarini moslashtirishga yordam beradi.

Xavfsizlik va monitoring: kampus xavfsizligini ta‘minlash uchun yuzni aniqlash va anomal xatti-harakatlarni aniqlash texnologiyalaridan foydalanish mumkin bo‘lgan videokameralar va xavfsizlik tizimlarini o‘rnatish. Shuningdek, elektron bilaguzuklar yoki kirish kartalari yordamida talabalar va xodimlarning kirishini nazorat qilish tizimini joriy qilish mumkin bo‘ladi.

To‘xtab turishni aqlli boshqarish: Ta‘lim muassasasi talabalari va xodimlariga mobil ilova yordamida mavjud mashinalar joylarini topishga yordam beradigan aqlli to‘xtash joylarini boshqarish tizimini ishlab chiqish. Bu orqali mashinalar to‘xtash joyini topish vaqtini qisqartirish va yo‘l infratuzilmasidagi tirbandlikni kamaytirishga erishiladi.

Resurslarni aqlli boshqarish: Elektr va suv kabi resurslarni kuzatish va boshqarish uchun IoT dan foydalanish. Misol uchun, aqlli energiya boshqaruv tizimlari binolarda yashash ma‘lumotlari va atrof-muhit sharoitlari asosida real vaqt rejimida energiyadan foydalanishni optimallashtirishi mumkin bo‘ladi.

Ma'lumotlarni aqlli tahlil qilish: Turli qurilmalar va sensorlardan olingan ma'lumotlarni yig'ish, tahlil qilish va vizualizatsiya qilish tizimini yaratish. Bu universitetga infratuzilma holati, resurslar samaradorligi, talabni prognozlash va universitet faoliyatining boshqa jihatlari haqida qimmatli ma'lumotlarni olish imkonini beradi.

Ta'lim tizimlari bilan integratsiya: aqlli doskalar va elektron darsliklar kabi ta'lim tizimlari bilan integratsiya qilish uchun IoT-dan foydalanish. Bu talabalar uchun yanada interaktiv va shaxsga yo'naltirilgan ta'lim tajribasini taqdim etishga imkoniyat yaratib beradi.

Mobil ilovalar: Talabalar va universitet xodimlariga dars jadvallari, resurslarni boshqarish, yangilanishlar va boshqa muhim ma'lumotlar haqidagi ma'lumotlarga kirish imkonini beruvchi mobil ilovalarni ishlab chiqish. Bunday ilovalar orqali shaxsga yo'naltirilgan tavsiyalar va bildirishnomalarni shakllantirish imkoniyatiga erishiladi.

IoT texnologiyasidan foydalangan holda SMART universitet infratuzilmasini loyihalashda tizimning kengayishi va moslashuvchanligini hisobga olish muhim sanaladi. IoT texnologiyalari rivojlanishda davom etmoqda va kelajakda yangi qurilmalar va sensorlar joriy etilishi mumkin. Shundan kelib chiqadigan bo'lsak, oson moslashtiriladigan va kengaytiriladigan modulli va kengaytiriladigan tizimlarni yaratish zarurati kelib chiqadi.

Albatta, har qanday sohada yangi texnologiyalarni joriy qilishda, ushbu texnologiyalarga bo'ladigan xavflarni hisobga olish kerak bo'ladi. IoT infratuzilmasini samarali himoya qilish uchun birinchi navbatda tarmoq shlyuzning o'zi ishonchli himoyalangan bo'lishi kerak. Aksariyat ishlab chiqaruvchilar bunday qurilmalarda Linux yoki Windows kabi umumiy maqsadli operatsion tizimlardan foydalanadilar. Komponentlardan biridagi zaifliklardan foydalanib, tajovuzkor butun bir tizim ustidan nazoratni qo'lga kiritishi mumkin. Bunday tizimlar asosida eng xavfsiz echimlarni loyihalash juda qimmat va ba'zan shunchaki imkonsizdir.

Yuqoridagilardan kelib chiqadigan bo'lsak, IoT texnologiyalaridan foydalangan holda SMART universitet infratuzilmasini loyihalash murakkab va ko'p qirrali vazifa bo'lib, u ham ta'lim jarayonlarini, ham texnologik imkoniyatlarni chuqur tushunishni talab qiladi. IoTni joriy etish ta'lim muhitini tubdan o'zgartirishi, uni yanada moslashuvchan, samarali va xavfsizroq qilishi mumkin. Bunga muntazam jarayonlarni avtomatlashtirish, real vaqtda ma'lumotlarni yig'ish va tahlil qilish, interaktiv va moslashuvchan o'quv muhitini yaratish orqali erishiladi.

Ushbu yondashuvning asosiy afzalligi ta'lim sifatini oshirish va talabalar uchun ham, professor-o'qituvchilar va ma'muriyat uchun ham universitetda bo'lish qulayligini oshirishdir. Ilg'or IoT texnologiyalarini universitet infratuzilmasiga integratsiyalash nafaqat resurslarni boshqarish va energiya sarfini optimallashtiradi, balki xavfsiz va rag'batlantiruvchi ta'lim muhitini yaratishga ham hissa qo'shadi.

Biroq, bunday tizimni muvaffaqiyatli amalga oshirish uchun puxta rejalashtirish, ta'lim jarayonining barcha ishtirokchilarining ehtiyojlarini hisobga olish, shuningdek, ma'lumotlar xavfsizligi va maxfiyligi kafolatlari talab qilinadi. Tizimning moslashuvchanligini, o'zgaruvchan talablarga moslashishini va yangi texnologik echimlarni o'z ichiga olishini ta'minlash ham muhim jihatlardan sanaladi.

Umumiy xulosa qilib aytganda, IoT-dan foydalangan holda SMART universitetini loyihalash nafaqat texnologik muammo, balki ta'lim sifati va foydalanish imkoniyatiga uzoq muddatli ijobiy ta'sir ko'rsatishi mumkin bo'lgan ta'lim innovatsiyalaridagi muhim qadamdir.

Adabiyotlar ro'yxati:

1. А. Амбражей. Индустрия 4.0 – зачем, чему и как учить. Введение в тему «Индустрия 4.0» с использованием SAP Connected Manufacturing // Материалы SAP Форума, Москва, 9 апреля 2015 г.
2. П. Ли. Архитектура интернета вещей / - Москва : ДМК Пресс, 2019. - 454 с.

МУРАККАБ ШАКЛДАГИ МАГНИТО ТЕРМОЭЛАСТИК ПЛАСТИНАНИНГ ДЕФОРМАЦИЯЛАНИШ ЖАРАЁНЛАРИНИ МАТЕМАТИК МОДЕЛЛАШТИРИШ

Сафаров Ш.Ш.
Матлубов М.М.
Фискал институт

Аннотация. Мақолада Гамильтон-Остроградский вариацион тамойили асосида Кирхгоф гипотезаси, Гук қонуни Максвелл тенгламаларидан фойдаланиб юпқа магнитэластик пластиналарнинг геометрик ночизикли деформацияланиш жараёнларининг математик модели ишлаб чиқилган ҳамда мураккаб конструктив шаклдаги магнито термоэластик пластинани турли механик шартлар асосида ҳисоблаш тажрибалари ўтказилиб, натижалар таҳлили келтирилди.

Калит сўзлар: Гамильтон-Остроградский тамойили, Коши муносабатлари, Гук қонуни, Максвелл электромагнит тензори, ҳисоблаш алгоритми.

Абстракт. В статье на основе вариационного принципа Гамильтона-Остроградского, гипотезы Кирхгофа, закона Гука и уравнений Максвелла разработана математическая модель геометрических нелинейных процессов деформирования тонких магнитоупругих пластин, проведены расчетные эксперименты магнитотермоупругой пластины сложной конструктивной конструкции. Форму проводили в различных механических условиях и результаты анализировали.

Ключевые слова: принцип Гамильтона-Остроградского, соотношение Коши, закон Гука, электромагнитный тензор Максвелла, алгоритм расчета.

Abstract. Based on the Hamilton-Ostrogradsky variation principle, Kirchhoff's hypothesis, Hooke's law and Maxwell's equations, a mathematical model of the geometrical nonlinear deformation processes of thin magnetoelastic plates was developed in the article, and calculation experiments of a magneto-thermoelastic

plate of a complex constructive shape were conducted under different mechanical conditions, and the results were analyzed.

Key words: Hamilton-Ostrogradsky principle, Cauchy relation, Hooke's law, Maxwell's electromagnetic tensor, calculation algorithm.

Электромагнит майдонларнинг юпка электрўтказувчан жисмларнинг деформацияланиш ҳолатига таъсир этиш жараёнларини моделлаштириш, мураккаб конфигурацияли магнитэластик пластина ва қобикларнинг асосий чегаравий шартларини қаноатлантирувчи ечимлар тузилмасини R-функция усулида моделлаштириш алгоритмлари ва дастурий воситаларнинг янги авлодини ишлаб чиқиш алоҳида қасб этиб бормоқда. Жаҳон миқёсида нозикли қонуниятлар асосида мураккаб конфигурацияли юпка пластина ва қобик шаклидаги конструктив элементларнинг кенг равишда ишлаб чиқарилиши ва қўлланилиши долзарб ҳисобланади.

Жаҳонда ва юзтимизда юпка электрўтказувчан жисмларнинг магнитэластиклигини тадқиқ қилиш масалалари бўйича бир қатор олимлар: Д.И.Бардзокас, С.А.Амбарцумян, Г.Е.Багдасарян, М.В.Белубекян, Х.А.Рахматулин, В.К.Кобулов, Б.Курманбаев, Ш.А.Назирова, Т.Юлдашев, А.А.Холжигитов, Р.Ш.Индиаминов, Ф.М.Нуралиев каби мамлакатимиз олимлари илмий-тадқиқот ишларини олиб боришган.

Адабиётлар таҳлили шуни кўрсатадики, ҳароратни ҳамда електромагнит майдон куч таъсирларини ҳисобга олиб электр ўтказувчан мураккаб конструктив шаклдаги магнитэластик юпка пластиналарнинг геометрик нозикли деформацияланиш жараёнларини математик моделлаштириш муаммолари ҳозирги кунда етарли даражада ўрганилмаган.

Магнито термоэластик пластиналарнинг геометрик нозикли деформацияланиш жараёнларининг математик моделини ишлаб чиқиш Гамильтон-Остроградский вариацион тамойили, Кирхгоф-Ляв гипотезаси, Коши муносабатлари, Гук қонуни Лоренц кучи ҳамда Максвелл электромагнит тензор кўринишидан фойдаланиб ишлаб чиқилди [1-5].

$$\begin{cases} -\rho h \frac{\partial^2 u}{\partial t^2} + \frac{\partial N_{xx}}{\partial x} + \frac{\partial N_{xy}}{\partial y} + N_x + R_x + q_x + T_{zx} = 0 \\ -\rho h \frac{\partial^2 v}{\partial t^2} + \frac{\partial N_{yy}}{\partial y} + \frac{\partial N_{xy}}{\partial x} + N_y + R_y + q_y + T_{zy} = 0 \\ -\rho h \frac{\partial^2 w}{\partial t^2} + \frac{\partial^2 M_{xx}}{\partial x^2} + 2 \frac{\partial^2 M_{xy}}{\partial x \partial y} + \frac{\partial^2 M_{yy}}{\partial y^2} + N_{xx} \frac{\partial^2 w}{\partial x^2} + N_{yy} \frac{\partial^2 w}{\partial y^2} + N_{xy} \frac{\partial^2 w}{\partial x \partial y} + \\ + \left(\frac{\partial N_{xx}}{\partial x} + \frac{\partial N_{xy}}{\partial y} \right) \frac{\partial w}{\partial x} + \left(\frac{\partial N_{yy}}{\partial y} + \frac{\partial N_{xy}}{\partial x} \right) \frac{\partial w}{\partial y} + N_z + R_z + q_z + T_{zz} = 0, \end{cases}$$

Бошлагич шартлар ва чегаравий шартлар:

$$\rho h \frac{\partial u}{\partial t} \delta u \Big|_l = 0, \quad \rho h \frac{\partial v}{\partial t} \delta v \Big|_l = 0, \quad \rho h \frac{\partial w}{\partial t} \delta w \Big|_l = 0, \quad (N_{xx} + N_{Px} + N_{Tx}) \delta u \Big|_x = 0,$$

$$(N_{xy} + N_{Py} + N_{Txy}) \delta v \Big|_x = 0, \quad M_{xx} \delta \frac{\partial w}{\partial x} \Big|_x = 0, \quad M_{xy} \delta \frac{\partial w}{\partial y} \Big|_x = 0, \quad M_{yy} \delta \frac{\partial w}{\partial y} \Big|_y = 0, \quad M_{xy} \delta \frac{\partial w}{\partial x} \Big|_y = 0,$$

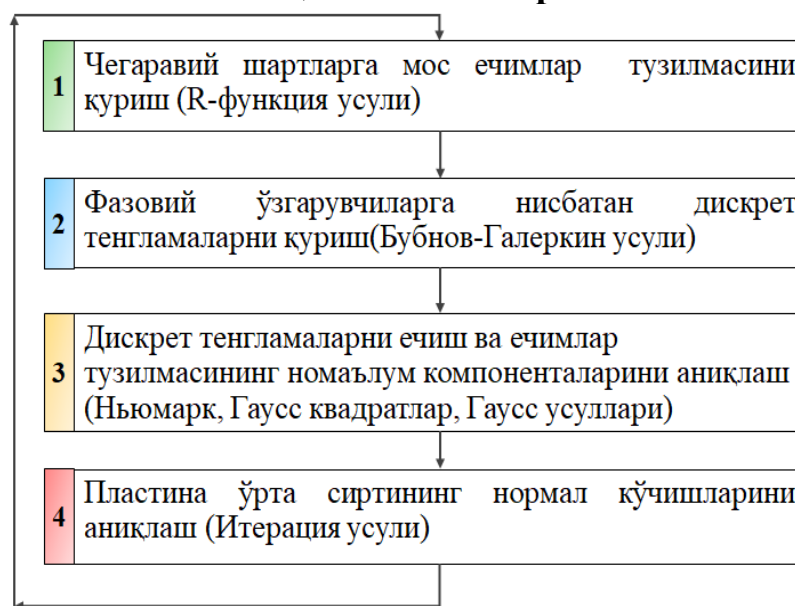
$$(N_{yy} + N_{Fy} + N_{Tyy}) \delta v \Big|_y = 0, \quad (N_{xy} + N_{Fx} + N_{Txy}) \delta u \Big|_y = 0,$$

$$\left[N_{xx} \frac{\partial w}{\partial x} + N_{xy} \frac{\partial w}{\partial y} - \frac{\partial M_{xx}}{\partial x} - \frac{\partial M_{xy}}{\partial y} + N_{Pz} + N_{Tzx} \right] \delta w \Big|_x = 0,$$

$$\left[N_{yy} \frac{\partial w}{\partial y} + N_{xy} \frac{\partial w}{\partial x} - \frac{\partial M_{yy}}{\partial y} - \frac{\partial M_{xy}}{\partial x} + N_{Fz} + N_{Tyz} \right] \delta w \Big|_y = 0.$$

бу ерда N_{xx}, N_{yy} ва N_{xy} – пластинанинг қалинлиги бўйича нормал ва урунма кучлари. M_{xx}, M_{yy} ва M_{xy} – пластинанинг эгилиш ва буралиш моментлари, ρ – жисм зичлиги, h – пластина қалинлиги, $R_x, R_y, R_z, N_x, N_y, N_z$ – ҳосил бўлувчи ҳажм кучлари, $q_x, q_y, q_z, T_{zx}, T_{zy}, T_{zz}$ – сирт кучлари, $T_{xx}, T_{xy}, T_{xz}, T_{yy}, T_{yz}, T_{zx}$ – ҳосил бўлувчи контур кучлари.

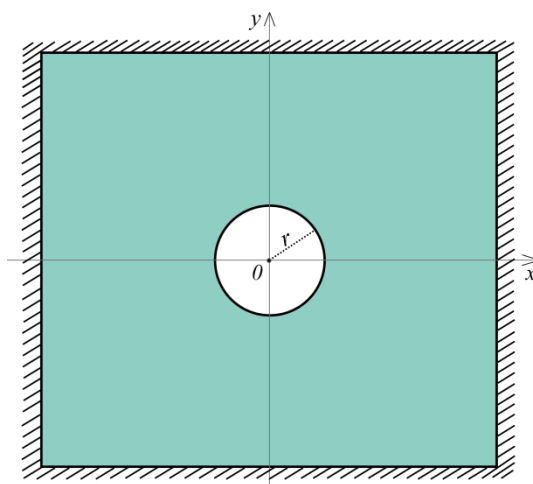
Масалани сонли ечишнинг ҳисоблаш алгоритми



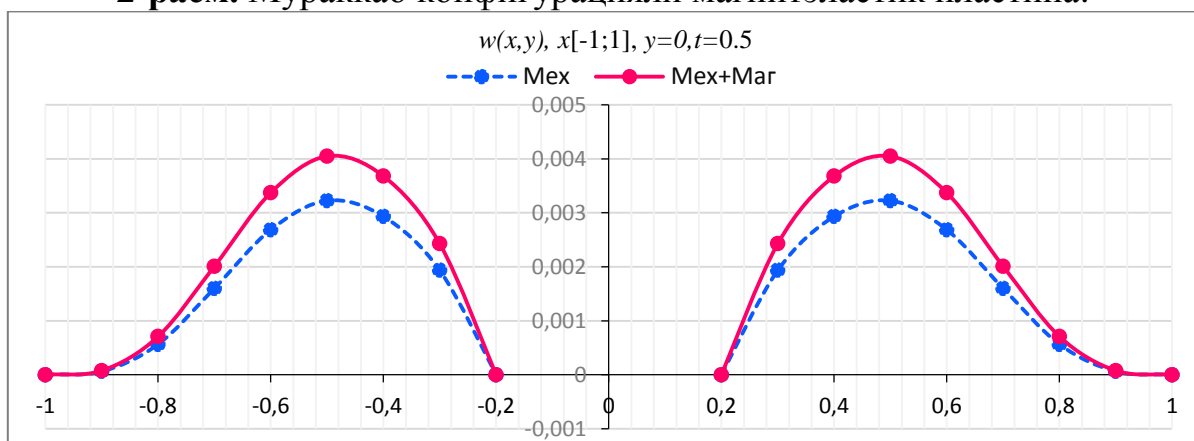
1-расм. Ҳисоблаш алгоритми

Ҳисоблаш тажрибалари

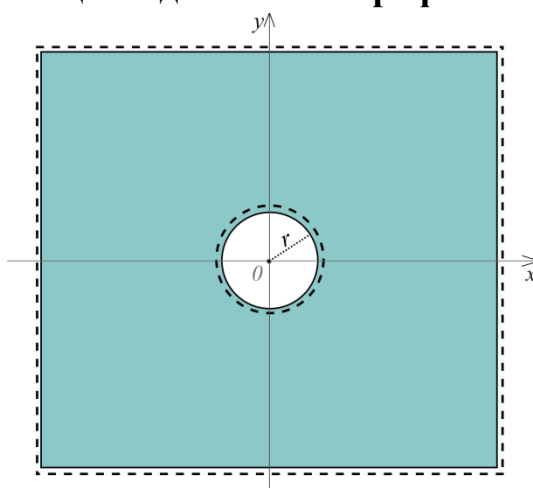
Мураккаб конфигурацияли носимметрик магнито термоэластик пластинанинг чегаралари шарнир маҳкамланган ва маркази қаттиқ маҳкамланган (2-расм) ҳолатида татқиқодлар ўтказилди ва сонли натижалар олиниб график тасвир (3-расм) олинди.



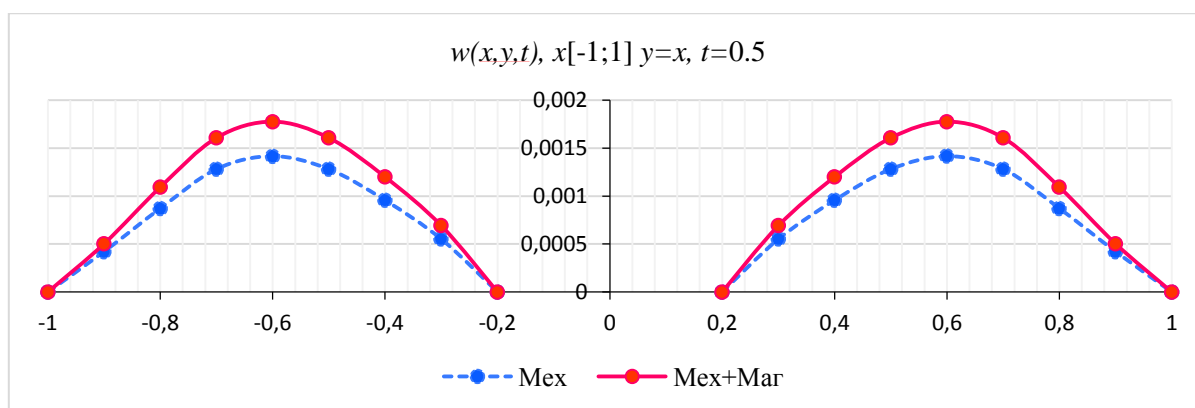
2-расм. Мураккаб конфигурацияли магнитэластик пластина.



3-расм. Пластинанинг чегаралари қаттиқ маҳкамланган маркази эркин ҳолатда олинган графиги



4-расм. Пластинанинг чегаралари қаттиқ маҳкамланган маркази эркин ҳолатда олинган графиги



5-расм. Пластинанинг чегаралари эркин ҳолатда олинган сонли натижалар графиги

Тажриба натижаларига кўра электрўтказувчан юпқа термоэластик пластинага механик ва магнит майдон кучлари ҳамда ҳарорат таъсирини ҳисобга олган олда термоэластик пластинанинг деформацияланиш жараёнларини ҳисоблаш ишлари олиб борилди (3,5-расм) ва ҳисоблаш тажрибалар хулосаси шуни кўрсатадики уларнинг ўзаро фарқи 18% ни ташкил қилди.

Хулоса

Мураккаб конфигурацияли магнитэластик юпқа пластинанинг геометрик нозичикли деформацияланиш жараёнларининг математик модели қурилди. Уни ечиш учун ҳисоблаш алгоритми ишлаб чиқилди. Тажрибалар ўтказиш учун дастурий мажмуа яратилди. Мураккаб конструктив шаклдаги магнито термоэластик юпқа пластиналарнинг ташқи кучлар таъсирида геометрик нозичикли деформацияланиш жараёнларининг чегаралари шарнир маҳкамланган шарт асосида ўрганилди ва сонли натижалар олиниб, қиёсий таҳлиллар келтирилган. Ўтказилган тажрибалар натижасида магнит майдон кучларнинг юпқа магнито термоэластик пластиналарга таъсири кичик бўлсада мавжудлиги аниқланди ва бу пластинанинг деформацияланиш жараёнига бевосита таъсири исботланди. Ўтказилган тадқиқотлар илмий-амалий аҳамиятга эга бўлиб қурилиш соҳасидаги объектлар учун қўллаш амалий аҳамитга эга ҳисобланади.

Фойдаланилган адабиётлар

1. Кабулов В.К. Алгоритмизация в теории упругости и деформационной теории пластичности Ташкент Фан 1966. 392 с.
2. Амбарцумян С.А., Багдасарян Г.Е., Белубекян М.В. Магнитоупругость тонких оболочек и пластин. - М.: Наука 1977. 272с.
3. Курпа Л.В. Методом R-функции для решения линейных задач изгиба и колебаний пологих оболочек. Харьков НТУ ХПИ 2009. 391с.
4. F. Nuraliev, S. Safarov and M. Artikbayev, "Solving the problem of geometrical nonlinear deformation of electro-magnetic thin plate with complex configuration and analysis of results," 2021 International Conference on Information Science and Communications Technologies (ICISCT), 2021, pp. 01-05, doi: 10.1109/ICISCT52966.2021.9670282.

5. F. Nuraliev, S. Safarov, M. Artikbayev and A. O.Sh, "Calculation Results of the Task of Geometric Nonlinear Deformation of Electro-magneto-elastic Thin Plates in a Complex Configuration," 2022 International Conference on Information Science and Communications Technologies (ICISCT), Tashkent, Uzbekistan, 2022, pp. 1-4, doi: 10.1109/ICISCT55600.2022.10146920.

РАҚАМЛИ ТЕХНОЛОГИЯЛАРИНИ ЖОРИЙ ЭТИШНИНГ СОЛИҚ ТЎЛОВЧИЛАР ВА СОЛИҚ ОРГАНЛАРИ ЎРТАСИДАГИ ЎЗАРО МУНОСАБАТЛАРИГА ТАЪСИРИ

Сотволдиев Д.М.

Фискал институт

Тожимаматов И.Н.

Фаргона давлат университети

Аннотация Ушбу рақамли технологияларини жорий этишнинг солиқ тўловчилар ва солиқ органлари ўртасидаги ўзаро муносабатларига таъсирини ўрганишга бағишланган мақолада, бугунги рақамли иқтисодиёт шароитида молия тизими, жумладан солиқ органлари ва солиқ тўловчилар ўртасидаги муносабатларни замонавий ахборот-коммуникация ва рақамли технологияларни жорий этиш натижасида яхшилаш, хизматлар даражасини юқорига чиқариш масалалари кўриб ўтилган. Янги рақамли технологияларни, масалан электрон солиқ ва ҳисобот тизимлари, катта маълумотлар, сунъий интеллект, булутли технологиялар ва шу каби бошқа технологияларни жорий этишни аҳамияти хусусида илмий фикрлар берилган.

Калит сўзлар: Рақамли иқтисодиёт, электрон ҳисобот, катта маълумот, булутли ҳисоблаш, сунъий интеллект, солиқ, бюджет, электрон пул, электрон молия.

Аннотация В статье посвящена исследованию влияния внедрения данных цифровых технологий на взаимодействие налогоплательщиков и налоговых органов, финансовой системы в современной цифровой экономике, в том числе вопросы совершенствования взаимоотношений между налоговыми органами и налогоплательщиками в результате внедрение современных информационно-коммуникационных и цифровых технологий, повышение уровня предоставляемых услуг. Приводятся научные мнения о важности внедрения новых цифровых технологий, таких как электронные системы налогообложения и отчетности, большие данные, искусственный интеллект, облачные технологии и другие подобные технологии.

Ключевые слова: Цифровая экономика, электронная отчетность, большие данные, облачные вычисления, искусственный интеллект, налоги, бюджет, электронные деньги, электронные финансы.

Annotation The article is devoted to the study of the impact of the introduction of digital technologies on the interaction of taxpayers and tax authorities, the

financial system in the modern digital economy, including issues of improving the relationship between tax authorities and taxpayers as a result of the introduction of modern information, communication and digital technologies, increasing the level of services provided. Scientific opinions are provided on the importance of introducing new digital technologies, such as electronic taxation and reporting systems, big data, artificial intelligence, cloud technologies and other similar technologies.

Keywords: Digital economy, electronic reporting, big data, cloud computing, artificial intelligence, taxes, budget, electronic money, electronic finance.

Рақамли иқтисодиётини ривожлантириш ишлаб чиқариш жараёнининг барча иштирокчилари манфаатларига мувофиқ даромадларни қайта тақсимлашда давлатнинг аралашувисиз амалга ошириш мумкин эмас. Уларнинг ҳар бири давлат ҳам, бизнес эгалари ҳам, ишлайдиган ва ишламайдиган аҳоли вакиллари ҳам ишлаб чиқарилган товарлар ва кўрсатилган хизматлардан ўз улушлари олишлари керак. Бу улушлар турли кўриниш ва шакилларда бўлиши мумкин. Масалан, иш ҳақи, даромад, фойда, нафақа ва хоказолар. Уларни ўз ўрнида харажатлар сифатида кўриш мумкин.

Харажатларни тақсимлаш жараёнида давлат мажбурий тўловларни солиқлар, бизнес эгалари эса– фойда, меҳнатга лаёқатли аҳоли – иш ҳақи, ишламайдиган аҳоли вакиллари-давлат ижтимоий трансфертлар (нафақа, ёрдам пули ва бошқалар) шаклида олади. Ушбу қийматларни бошқариш ва назорат қилиш давлат ҳокимияти гарданига тушади. Давлат ҳокимияти турли даражадаги бюджетларига мажбурий тўловларнинг тўпланиши солиқни тартибга солувчи давлат органларининг фаолиятини ва солиқ тўловчиларнинг солиқ қонунчилигига риоя қилиш ҳаракатларини назарда тутди.

Солиқ йиғишни давлат органлари ва солиқ тўловчиларнинг ўзаро боғлиқ жараёни сифатида кўриб чиқишда мавжуд харажатлар ва натижаларга, шунингдек уларнинг иқтисодий самарадорлигига эътибор қаратиш лозим бўлади. Замонавий солиққа тортишнинг назарий жиҳатларини таҳлил қилиш шуни кўрсатмоқдаки, солиқларнинг нафақат давлат ҳокимияти органлари ва солиқ тўловчилар ўртасида ўзаро юзага келадиган муносабатларни тартибга солувчи, балки аҳолининг тадбиркорлик фаолиятини ривожлантириш учун қулай шарт-шароитларни яратишга, аҳолининг ижтимоий-иқтисодий ривожланишидаги табақаланишни камайтиришга қаратилган восита қараш керак.

Давлат - молия тизимининг асосий субъектларидан бири бўлиб, молиявий ресурсларни ташкиллайди, бошқаради, жамлайди ва назорат қилади. Давлат органлари ва бюджетдан ташқари жамғармаларнинг маблағлари, уларнинг самарадорлиги солиқ–бюджет сиёсатини амалга оширишнинг тўлиқлигига, тўловчилардан - юридик ва жисмоний шахслардан мажбурий тўловларни тўплашга боғлиқ бўлади. [1]

Шунинг учун солиқ тўловчилар, ҳокимият органлари, ҳудудий жамоат ташкилотлари ва назорат қилувчи органлар ўртасида юзага келадиган муносабатлар фиксал сиёсатини амалга оширишнинг муҳим шarti бўлиб, улар мувозанатли солиқ тизимига, солиқ юкини горизонтал ва вертикал нисбатларда тенг тақсимлашга асосланиши керак бўлади.

Шу билан бирга, давлат иқтисодий сиёсати Ўзбекистон Республикаси аҳолисининг асосий ижтимоий-иқтисодий муаммоларини ҳал қилиш воситаси сифатида ҳаракат қилиши ва молия тизимининг барча элементларининг манфаатларини ҳисобга олиши лозим.

Шундан келиб чиқиб, фиксал тизимни рақамли иқтисодиёт шароитида давлат ва унинг таркибий қисмлари, солиқ органлари ва солиқ тўловчилар ўртасидаги муносабатларнинг янги даражасига ўтиш объектив ва субъектив сабабларга боғлиқ бўлмоқда.

Статистик маълумотларга кўра бугунги кунда ўтача иш ҳақи 3 892,4 минг сўм ойига бўлиб, минглаб ҳисобчилар солиқ органларига терабайтларда солиқ ҳисоботларини юборишмоқда. [2] Бу албатта биргина иш ҳақини ҳисоблашдаги маълумот. Бу жараён солиқ органлари ва юридик шахслар ўртасидаги муносабатларни кўрсатмоқда. Агар тўлиқ олинадиган бўлса, юқоридаги кўрсаткичлар сезларли даражада ортиши мумкин.

Рақамли технологияларни жорий этилганлиги эса бу жараённи янада тезлаштиришга олиб келди. Буни сўнгги йилларда турли ахборот манбаларида миллий иқтисодиётнинг давлат ва хусусий секторлари ўртасидаги мавжуд муносабатлар тизимини тубдан ислоҳ қилувчи "рақамли ёки электрон ҳукумат" ни босқичма-босқич жорий этиш бўйича олиб борилаётган ишларда ҳам кўриш мумкин.

Замонавий ахборот-коммуникация ва рақамли технологияларидан фойдаланиш нафақат турли давлат ташкилотлари ва муассасалари ходимларини харажатларини сезиларли даражада камайтиради, балки солиқ тўловчиларга вақт ва пул тежаш нуқтаи назаридан мажбурий тўловларни тўлашни соддалаштиради ва ривожланган мамлакатларда амалга оширилаётган шунга ўхшаш жараёнларга мос келишини таъминлайди. Масалан, soliq.uz, soliqservis.uz, faktura.soliq.uz ва бошқаларни мисол қилиш мумкин.

Рақамли технологияларининг ривожланиши янги тўлов воситалари, тегишли молиявий воситалар, технологиялар ва хизматларнинг пайдо бўлишига туртки берди. Ўз навбатида, глобаллашув жараёнларининг таъсири электрон пулларнинг (e-money) яратилишига олиб келди, бу эса ўз навбатида геофинанслар ва электрон молия (e-finance) нинг пайдо бўлишига олиб келди ва банк секторининг миллий молия тизимидаги роли ҳақидаги тасаввурни ўзгартириб юборди. Масалан, my.gov.uz хизматлари, электрон банк иловалари, электрон тўлов тизимлари ва бошқалар.

Ушбу технологиялар жаҳон иқтисодиёти соҳаларини тобора кўпроқ забт этмоқда ва янги илғор турмуш тарзига ўтиш билан иқтисодий, ижтимоий, маданий ва бошқа тизим таркибий қисмлари ҳам ўзгариб бормоқда. Жумладан, "e-readiness" – электрон тайёргарлик, "e-economy" – электрон иқтисодиёт, "e-government" – электрон ҳукумат, "e-education" – электрон таълим каби янги атамаларини пайдо бўлиши унинг исботидир.

Шунингдек, artificial intelligence (сунъий интеллект), big data (катта маълумотлар), cloud computing (булутли ҳисоблаш), mobile technologies (мобил технолгия) каби замонавий ахборот-коммуникация ва рақамли технологиялари жорий этилмоқдаги унинг натижасида иқтисодиёт

иштирокчиларини ҳам муносабати тубдан ўзгармоқда. Албатта бу юқорида айтганимиздек солиқ органлари ва солиқ тўловчилари ўртасидаги муносабатларга ҳам жиддий таъсир қилади. Буни биргина мисолда кўриш мумкин. Масалан, солиқ органларига тақдим этилиши керак бўлган ҳисобтларга сарифланадиган вақт жуда ҳам кўпдир. Жаҳон рейтингида 2017 йил маълумотларига қараганда Бирлашган араб амирлигида бунга йиллик 12 соат вақт сарифланар эди. Бизда тахминан йилига 100-130 соат вақт сарфланаган. [3]

Солиқ ҳисоботларини электрон тақдим этиш орқали ушу вақтни сезиларли даражада қисқаришига олиб келинди. Бугунги кунда солиқ ҳисоботларини юборишга йиллик 45-50 соатни ташкил этмоқда.

Ушбу янгилик биринчи навбатда виждонли солиқ тўловчилар учун мўлжалланган бўлиб, уларнинг эътиборини ахборот ва рақамли технологиялар ҳисобидан жалб қилиниши, шу билан бирга қонун олдида тоза бўлган бизнес ҳам очиқ эканлигига эътибор қаратиш лозим бўлади.

Хулоса қилиб айтадиган бўлсак, рақамли технологиялар ёрдамида солиқ тўловчилар ва солиқ органлари ўртасидаги самарали ҳамкорликни фаоллаштиришнинг таклиф этилаётган усули фискал органнинг ва тўловчининг ҳар бир ҳаракатини назорат қилувчи катъий назоратчи сифатида одатий анъаналардан узоқлашишга имкон беради.

Шунингдек, фуқаролар ва бизнес вакилларининг солиқ органи билан ҳамкорлик қилишга йўналтирилганлиги, ҳар доим солиқ солиш билан боғлиқ муаммоларни ҳал қилишда ёрдам сўраб мурожаат қилиш мумкин бўлган, ўзаро муносабатларни янги босқичга олиб чиқади, аниқланган қонунбузарликларга зудлик билан жавоб беришга ва уларнинг олдини олиш чораларини кўришга имкон яратади.

Солиқ тўловчилар ва солиқ органлари ўртасидаги ўзаро муносабатларни такомиллаштириш механизмлари ва усуллари статик бўлмаслигини таъминлам , уларни глобал тенденцияларни, замонавий ахборот-коммуникация технологияларини, Ўзбекистон Республикасида қабул қилинган солиқ тизимини ривожлантириш тушунчаларини ҳисобга олган ҳолда динамик равишда ишлаб чиқилишига тўртки бўлади.

Адабиётлар рўйхати:

1. В.В. Глухов, Е.В. Глухов, А.Е. Сенько. ВЛИЯНИЕ СОВРЕМЕННЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ МЕЖДУ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКАМИ И НАЛОГОВЫМИ ОРГАНАМИ. Вестник УрФУ. Серия экономика и управление. 2017. Том 16. № 3. С. 443–463.

2. <https://hochusvalit.com/khochu-svalit/zarplata-v-uzbekistane>

3. Налогообложение – Doing Business – Всемирный банк [Электронный ресурс]. URL: <http://russian.doingbusiness.org/data/exploretopics/paying-taxes#close> (дата обращения: 11.01.2017)

4. Tojimatov, I. N., Mamalatiyov, O. M., & Karimova, N. A. (2022). SUN'IY NEYRON TARMOQLARINI O 'QITISH USULLARI. *Oriental renaissance: Innovative, educational, natural and social sciences*, 2(12), 191-203.

5. Nurmamatovich, T. I. (2021). RAQAMLI IQTISODIYOTNING GLOBALLASHUV JARAYONIDA IQTISOD TARMOQLARIDA QO'LLANILISHINING ASOSIY YO'NALISHLARI. *H34 Naуka u innovatsii v XXI veke: Materialy Meждunarodnoy*, 291.

6. Tushievich, B. M., & Nurmamatovich, T. I. (2021). ЖАМИЯТДА РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТ. *H34 Naуka u innovatsii v XXI veke: Materialy Meждunarodnoy*, 189.

7. Tojimatov, I., Mirkomil, M. M., & Saidmurod, S. (2023). BIG DATANING TURLI SOHALARDA QO'LLANILISHI. *ОБРАЗОВАНИЕ НАУКА И ИННОВАЦИОННЫЕ ИДЕИ В МИРЕ*, 18(6), 61-65.

8. Tojimatov, I., & Doniyorbek, A. (2023). КАТТА НАЖМЛИ МА'LUMOTLAR AFZALLIKLARI VA КАМЧИЛИKLARI. *ОБРАЗОВАНИЕ НАУКА И ИННОВАЦИОННЫЕ ИДЕИ В МИРЕ*, 18(6), 66-70.

9. Tojimatov, I., & Xurshidbek, R. (2023). КАТТА НАЖМЛИ МА'LUMOTLARNI QAYTA ISHLASHDA QOLLANILAYOTGAN TECHNOLOGIYALAR: NOSQL, MAPREDUCE, HADOOP, ERP, SAP NOSQL TECHNOLOGIYASI. *ОБРАЗОВАНИЕ НАУКА И ИННОВАЦИОННЫЕ ИДЕИ В МИРЕ*, 18(6), 54-60.

10. Ne'matjonov, F. F., Jahongirova, J. J., Murodov, B. S., & Tojimatov, I. N. (2023). CREATE DATA CUBE WITH MS EXCEL. *European International Journal of Multidisciplinary Research and Management Studies*, 3(03), 77-86.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ ДИАГНОСТИРОВАНИЯ УКЛОНЕНИЯ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ

Умаров Улугбек Унарович
Фискальный институт

Аннотация: данная научная статья посвящена исследованию проблем, с которыми сталкивается Республика Узбекистан при реализации налогово-бюджетной политики с учетом международного опыта. Анализируются основные вызовы, такие как культурные особенности, соблюдение международных стандартов и необходимость обеспечения гибкости в применении иностранных практик.

Abstract: this scientific article is devoted to the study of the problems faced by the Republic of Uzbekistan in implementing fiscal policy, taking into account international experience. The main challenges are analyzed, such as cultural characteristics, compliance with international standards and the need to ensure flexibility in the application of foreign practices.

Annotatsiya: Ushbu ilmiy maqola O'zbekiston Respublikasida soliq-byudjet siyosatini amalga oshirishda duch kelayotgan muammolarni xalqaro tajribani hisobga olgan holda o'rganishga bag'ishlangan. Madaniy xususiyatlar, xalqaro standartlarga

muvofiqlik va xorijiy amaliyotni qo‘llashda moslashuvchanlikni ta’minlash zarurati kabi asosiy muammolar tahlil qilingan.

Любая налоговая система оказывает влияние на экономическую активность юридическое или физическое лицо субъектов, а выделение регулирующей функции налогов позволяет государству решать с помощью фискальной системы основные проблемы. В условиях повышенной стандартному отклонению доходности факторов при весьма высоком уровне фискальной нагрузки юридическое или физическое лицо субъекты не имеют возможности построения долгосрочных стратегий развития, что снижает уровень их финансовой устойчивости и может привести к принятию решения об уходе в тень. Существующее многообразие форм и методов уклонения от уплаты налогов затрудняет диагностирование, выявление и привлечение к уголовной или административной ответственности организаторов и участников теневого сектора экономики. Совершенствование методов диагностирования уклонения от уплаты налогов в Республике Узбекистан может включать в себя использование современных математических моделей, аналитических инструментов и информационных технологий. Вот несколько подходов, которые могут быть применены:

1. Анализ данных и профилирование налогоплательщиков:

а) Применение аналитических инструментов для обработки больших объемов данных о налогоплательщиках.

б) Создание профилей налогоплательщиков с использованием данных о предыдущих налоговых декларациях, финансовых отчетах и других информационных источниках.

2. Применение алгоритмов машинного обучения:

а) Использование алгоритмов машинного обучения для выявления аномалий в налоговых данных.

б) Разработка моделей, способных предсказывать вероятность уклонения от уплаты налогов на основе исторических данных и характеристик налогоплательщиков.

3. Системы рискowego анализа:

а) Развитие систем рискowego анализа для оценки вероятности налоговых нарушений.

б) Интеграция данных из различных источников, таких как банковские счета, недвижимость и т.д., для создания полного обзора финансов налогоплательщика.

4. Электронное декларирование и мониторинг:

а) Внедрение электронных систем декларирования и мониторинга для улучшения точности данных и сокращения возможности манипуляций.

б) Разработка эффективных механизмов проверки электронных налоговых деклараций и автоматизации процессов аудита.

5. Сотрудничество между органами:

а) Усиление сотрудничества между налоговыми органами, банками и другими государственными учреждениями для обмена информацией о налогоплательщиках.

б) Внедрение механизмов обмена данными и совместного анализа для более эффективной выявления налоговых нарушений.

6.Образование и информирование:

а) Проведение образовательных программ для бизнес-сообщества и налогоплательщиков о последних изменениях в налоговом законодательстве и методах контроля.

б) Создание информационных ресурсов и консультационных услуг для предпринимателей с целью повышения осведомленности о налоговых обязанностях.

Совершенствование методов диагностирования уклонения от уплаты налогов требует комплексного подхода, включающего в себя технологические, организационные и правовые меры. Важно также обеспечить соблюдение принципов конфиденциальности и защиты персональных данных при использовании информационных технологий в этом контексте.

Однако анализ неформальной активности позволяет определить некоторые базовые шаблоны, на основе которых и проведена группировка форм и методов нарушения общественных норм и правил: состав участников налогового преступления; отраслевая или территориальная специфика; искажаемая налогооблагаемая база; способ нанесения ущерба; сложность финансовых схем и видов операций, используемых для уклонения от уплаты налогов. Использование данных шаблонов в мониторинговой системе анализа противоправных моделей поведения налогоплательщиков возможно в рамках применения математического аппарата теории игр. Предложенная экономико-математическая модель подразумевает необходимость аналитического нахождения пороговых значений числа нарушений налогового законодательства в каждом территориально-отраслевом комплексе и последующее их сравнение с фактическим уровнем налоговых нарушений в отобранной выборке налогоплательщиков и с эталонными характеристиками. Как показывают результаты моделирования, в сфере оптово-розничной торговли уровень налоговой дисциплины недостаточный, что предопределяет необходимость оптимизации контрольных процедур со стороны налоговых органов к данным комплексам. При этом следует учитывать, что в данных сферах особенно велика доля субъектов малого и среднего бизнеса, поэтому простым увеличением числа выездных налоговых проверок повысить уровень налоговой дисциплины. В связи с этим необходима дальнейшее совершенствование аналитических процедур налогового контроля.

Заключение: В заключение, можно отметить, что применение математических моделей и информационных технологий в совершенствовании налогово-бюджетной политики и механизма налогообложения предоставляет уникальные возможности для оптимизации и повышения эффективности государственного управления. Однако, успешная реализация требует комплексного подхода, включая обучение персонала, разработку эффективных систем и постоянное обновление технологической базы. Принятие инновационных подходов к управлению финансовыми потоками может стать

ключевым фактором в содействии устойчивому развитию экономики Республики Узбекистан.

Список литературы:

1. Гусев А.Б. Налоги и экономический рост: теории и эмпирические оценки. М.: Экономика и право, 2003. 118 с.2. Электронная экономика // Википедия [2016–2016] [Электронный

2. Налоговые системы зарубежных стран: Учебник для ВУЗов. Под ред. проф. В.Г.Князева, проф. Д.Г.Черника. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Закон и право, Юнити, 1997. - 191 с.

3. Выступление Шавката Мирзиёева на торжественной церемонии вступления в должность Президента Республики Узбекистан на совместном заседании палат Олий Мажлиса [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.press-service.uz/ru/lists/view/111> (дата обращения: 13.08.2017).

ПРЕЕМСТВЕННОСТЬ В СОВРЕМЕННОМ ОБУЧЕНИИ РАЗДЕЛА «МОДУЛЬ ЧИСЛА» В РАЗЛИЧНЫХ КЛАССАХ ШКОЛЬНОГО КУРСА МАТЕМАТИКИ

Умаралиева Диёра Улугбековна

базовый докторант Ташкентского государственного педагогического университета имени Низами

Каримова Нозима Бахромовна

студент, Ташкентского государственного педагогического университета имени Низами,

Annotatsiya. Maqolada maktab matematika fani darslaridagi son moduli tushunchasi va ushbu bobga oid bilim va ko'nikmalarni bosqichma-bosqich kengaytirish nuqtai nazaridan o'qitishning uzviyligi qaralgan.

Kalit so'zlar: sonning moduli, uzviylik, modul belgisi bor tenglamalar va tengsizliklar, absolyut qiymat.

Аннотация. В статье рассматривается понятие модуля числа в школьных курсах математики и преемственность обучения с точки зрения постепенного расширения знаний и навыков, связанных с этим разделом, с каждым новым классом.

Ключевые слова: модуль числа, преемственность, уравнения и неравенства, содержащие знак модуля, абсолютная величина.

Annotation. The article discusses the concept of a number module in school mathematics courses and the continuity of teaching from the point of view of the gradual expansion of knowledge and skills related to this section with each new class.

Key words: modulus of a number, continuity, equations and inequalities containing the modulus sign, absolute value.

Преемственность в современном обучении раздела "Модуль числа" в различных классах школьного курса математики означает постепенное

расширение знаний и навыков, связанных с этим разделом, с каждым новым классом.

Модуль числа – это абсолютное значение числа, то есть число без учета его знака. Преемственность в обучении этому понятию начинается с начальных классов, где дети изучают основы математики, включая понятие числа и его составляющих. В начальной школе дети учатся вычислять модуль числа, исходя из его представления на числовой прямой. Они также изучают свойства модуля числа, например, его неотрицательность.

В средней школе преемственность продолжается, и понятие модуля числа расширяется и углубляется. В учебном процессе учащиеся изучают более сложные задачи на вычисление модуля числа, включая примеры с использованием арифметических операций - сложения, вычитания, умножения и деления. Они также рассматривают модуль числа в контексте системы координат, изучая понятия модуля вектора.

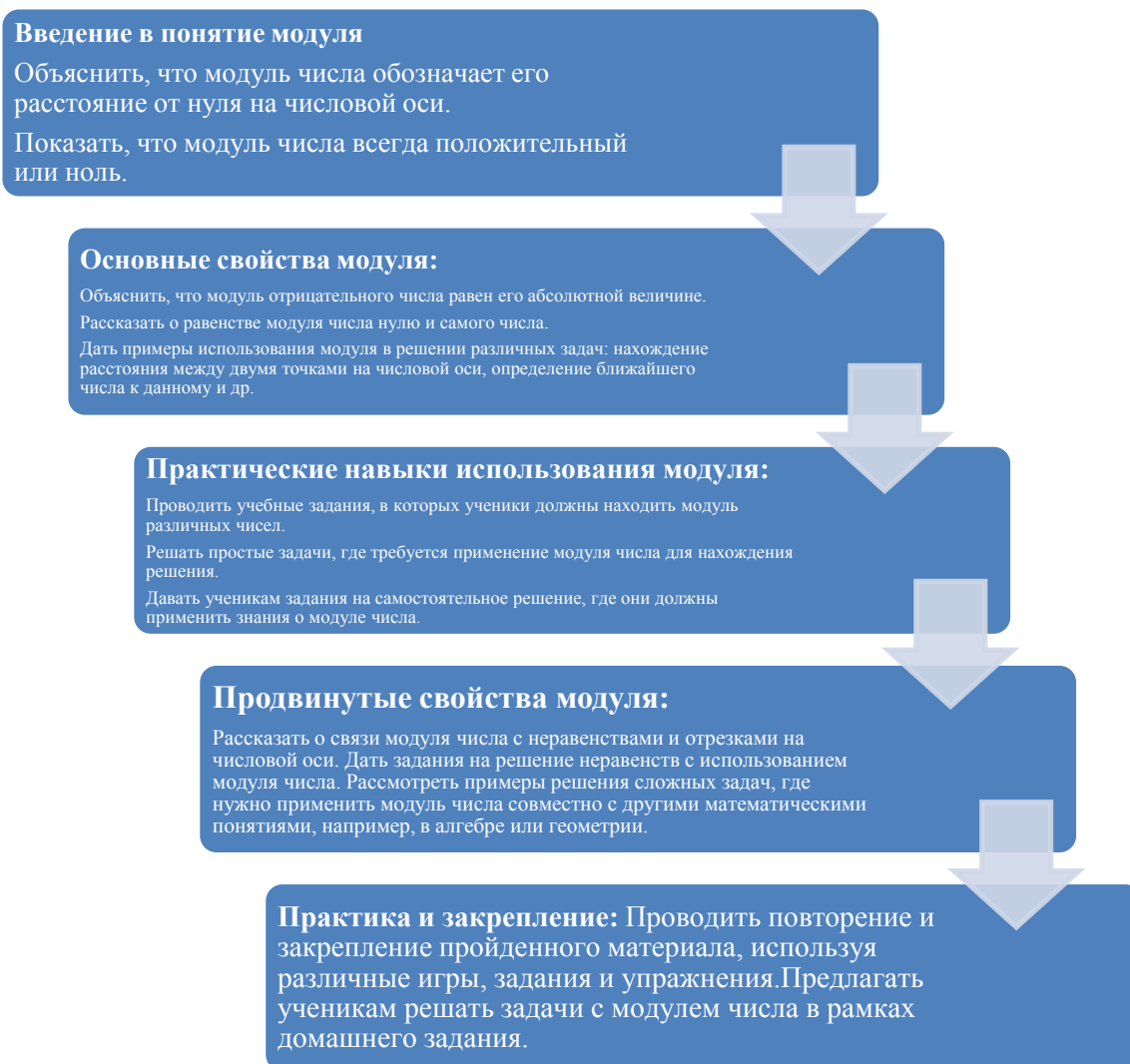
В старших классах с преемственностью также связано изучение более сложных понятий, связанных с модулем числа. Например, учащиеся могут рассматривать модуль комплексного числа и его свойства, а также использовать модуль числа в решении уравнений и неравенств. Задача учителя доступными методами преподнести теоретический материал о модуле числа, о решении уравнений и неравенств, содержащих знак модуля, и через решение задач закрепить новые знания по изучаемой теме.

Слово «модуль» образовалось от латинского слова **modulus**, что означает в переводе «мера». Считается, что Роджер Котс, английский математик и философ, который являлся в свою очередь учеником известного ученого Исаака Ньютона, использовал этот термин впервые. Исходя из иной версии термин «модуль» в 1806 году ввел Жорж Аргон, французский математик. Известный немецкий физик, математик, философ и изобретатель Готфрид Лейбниц использовал в своих трудах и работах функцию модуля. Но все же, современное и общепринятое утверждение модуля как абсолютной величины дал в 1841 году немецкий математик Карл Вейерштрасс. Абсолютная величина или же модуль числа x — это неотрицательное число, которое, выражаясь неформальным языком, обозначает расстояние между началом координат и x . Модуль — одна из важных характеристик числа области действительных и комплексных чисел. В разделах школьного курса математики понятие модуля используется очень часто и поэтому оно занимает важное место в формировании математического мышления школьника.

Обучение модулю числа в школьной математике может быть проведено в несколько этапов.

В 6 классе математики модуль используется при делении и умножении отрицательных и положительных чисел, при сравнении чисел, а также рассматриваются несколько простейших неравенств и уравнений с использованием модуля. В курсе школьной геометрии изучаются понятия вектора и его длины, которая вычисляется с помощью модуля. В старших классах рассматриваются повторные понятия модуля числа и модуля выражения, решаются простейшие задачи с модулем, к примеру, линейные

уравнения и неравенства с модулем. Задания, связанные с модулем, очень часто применяются на математических олимпиадах и на вступительных экзаменах. В математическом анализе термин модуль используется в определениях основных понятий, таких как ограниченная функция, предел, производная и др. В настоящее время, понятие функции модуля, внесли в список функций практически всех стандартных языков программирования, так как данная функция проста в вычислении. При объяснении ученикам 6 класса темы «Модуль числа» целесообразно рассмотреть следующие задачи:



При объяснении темы «Уравнения и неравенства, содержащие знак модуля» для старших классов целесообразно рассмотреть следующие свойства модуля числа:

- 1 $|a| \geq 0$;
- 2 $|a| = |-a|$;
- 3 $|a| \geq a$;
- 4 $|a \cdot b| = |a| \cdot |b|$;
- 5 $\left|\frac{a}{b}\right| = \frac{|a|}{|b|}$, если $b \neq 0$;
- 6 $|a + b| \leq |a| + |b|$;
- 7 $|a + b| = |a| + |b|$ тогда и только тогда, когда $ab \geq 0$;

8 $|a + b| = a + b$ тогда и только тогда, когда $a \geq 0$ и $b \geq 0$;

9 $|a - b| \leq |a| + |b|$;

10 $|a - b| = |a| + |b|$ тогда и только тогда, когда $ab \leq 0$;

11 $|a| - |b| \geq 0$ тогда и только тогда, когда $a^2 - b^2 \geq 0$.

Рассмотрим следующие примеры:

Пример 1. Решите уравнение: $|x - 6| + |3x + 8| = 2x$.

Решение: Так как, $2x = (x - 6) + (3x + 8)$, то это уравнение вида $|u| + |v| = u + v$, однако, это равенство может выполняться тогда и только тогда, когда числа u и v — неотрицательные. Отсюда следует, что это уравнение равносильно системе: $\begin{cases} x - 6 \geq 0 \\ 3x + 8 \geq 0 \end{cases}$

Следовательно, $\begin{cases} x \geq 6 \\ x \geq -\frac{8}{3} \end{cases}$. Значит, $x \geq 6$. Ответ: $[6; +\infty)$.

Пример 2. Решите неравенство: $|3x - 7| = 9$.

Решение: Применяя геометрический смысл модуля, получаем, что заданное неравенство равносильно неравенству $-9 \leq 3x - 7 \leq 9$. Отсюда

следует система: $\begin{cases} 3x - 7 \leq 9 \\ 3x - 7 \geq -9 \end{cases}$, что значит $\begin{cases} 3x \leq 16 \\ 3x \geq -2 \end{cases}$, следовательно $\begin{cases} x \leq \frac{16}{3} \\ x \geq -\frac{2}{3} \end{cases}$

значит $-\frac{2}{3} \leq x \leq \frac{16}{3}$. Ответ: $[-\frac{2}{3}; \frac{16}{3}]$

Преимственность в обучении разделу "Модуль числа" в различных классах школьного курса математики позволяет учащимся углублять свои знания и навыки в этом разделе и применять их в более сложных контекстах. Это помогает развивать логическое и аналитическое мышление учащихся и подготавливает их к изучению более продвинутых математических концепций в дальнейшем.

Список литературы:

1. Тургунбаев Р.М. Математик анализни тезаурусли ёндашув асосида ўқитиш.- Монография. Т.: Bookmany Print-2022.,-стр196.

2. Мирзахмедов М.А., Рахимкариев А.А., Исмаилов Ш.Н., Тохтаходжаева М.А. Математика 6: учебник для 6 класса общеобразовательных школ, Ўқитувчи " НМИУ, 2017. – 240 С.

INSONLAR O'RTASIDAGI O'ZARO MUNOSABATLARDA KONTEKSTUAL MA'NONI OCHISH UCHUN KOMPUTER KO'RISHGA ASOSLANGAN MASHINALI O'QITISH

Xaitmetov Adxam
Ho'jamqulov Abdulaziz
Fiskal institut

Annotatsiya. So'ngi yillarda sun'iy intellektning (artificial intelligence-AI) hayotimizning turli jabhalariga integratsiyalashuvi o'zgaruvchan bo'lib, ayniqsa istiqbolli sohalardan biri insonlar o'rtasidagi o'zaro munosabatlardagi kontekstual ma'noni ochish uchun komputer ko'rishga asoslangan mashinali o'qitishni qo'llashdir. Ushbu tezis insoniy muloqotning nozik tomonlarini tushunishimizni yaxshilash uchun komputer ko'rishga asoslangan mashinali o'qitishdan foydalanishning yutuqlari, muammolari va potensial oqibatlariga oydinlik kiritadi.

Kalit so'zlar: sun'iy intellekt, mashinali o'qitish, neyron tarmoq, komputer ko'rish, insonlar o'rtasidagi o'zaro munosabatlarda kontekstual ma'no.

Аннотация. В последние годы интеграция искусственного интеллекта (ИИ) в различные аспекты нашей жизни произвела революционные изменения, и одной из особенно многообещающих областей является использование глубокого обучения на основе компьютерного зрения для раскрытия контекстуального значения в человеческих взаимодействиях. В этом тезисе освещаются достижения, проблемы и потенциальные последствия использования машинного обучения на основе компьютерного зрения для улучшения нашего понимания нюансов человеческого общения.

Ключевые слова: искусственный интеллект, машинное обучение, нейронная сеть, компьютерное зрение, контекстуальный смысл во взаимодействии людей.

Abstract. In recent years, the integration of artificial intelligence (AI) into various aspects of our lives has been transformative, and one particularly promising avenue is the application of computer vision-based learning to decipher the contextual meaning in human-to-human interaction. This article delves into shedding light on the advancements, challenges, and potential implications of utilizing computer vision-based learning to enhance our understanding of the intricacies of human communication.

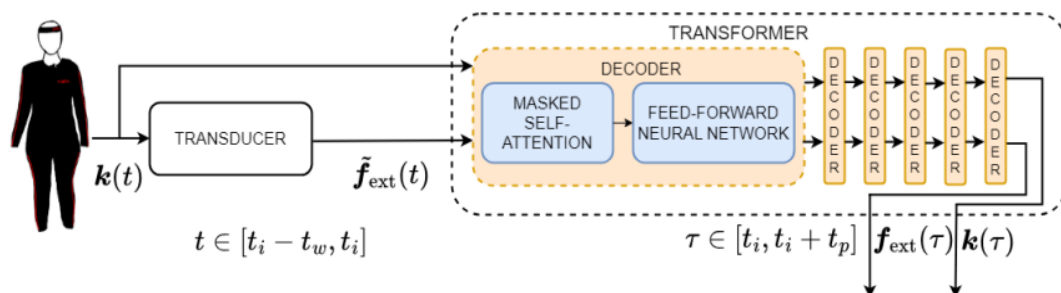
Key words: artificial intelligence, machine learning, neural network, computer vision, contextual meaning in human to human interaction.

Inson muloqoti og'zaki va og'zaki bo'lmagan belgilarning murakkab o'zaro ta'siri bo'lib, mazmunli talqin qilish uchun kontekst(real harakatlarning ma'lum vaqt, joy, holatda sodir bo'lishi)ga juda bog'liq. Sun'iy intellektda komputer ko'rishga asoslangan mashinali o'qitishning paydo bo'lishi odamlarning o'zaro ta'sirining nozik qatlamlarini tushunish uchun yangi imkoniyatlarni ochdi. Ushbu tezisda kompyuter ko'rish va inson aloqasining kesishishini o'rgangan holda, komputerlar vizual signallardan kontekstual ma'noni ochishni o'rganish usullarini ochib berishga qaratilgan.

Komputer ko‘rishga asoslangan mashinali o‘qitish tasvirlar va videolar kabi vizual ma’lumotlarni tahlil qilish uchun algoritmlar va mashinali o‘qitish modellaridan foydalanishni o‘z ichiga oladi [1]. Insonlar o‘rtasidagi o‘zaro ta’sir kontekstida ushbu texnologiya shunchaki tasvirni tanib olishdan tashqariga chiqish imkoniyatiga ega bo‘lib, kompyuterlarga insonlar o‘rtasidagi aloqaning kontekstli boyligiga hissa qo‘shadigan imo-ishoralar, yuz ifodalari va tana tilining muhim holatlarini tushunishga imkon beradi [1].

Komputer ko‘rishga asoslangan mashinali o‘qitish ustun bo‘lgan asosiy sohalardan biri bu ijtimoiy xatti-harakatlar dinamikasini ochib berishdir. Vizual signallarni tahlil qilish orqali sun’iy intellektda tizimlari suhbatning hissiy jihatlarini aniqlay oladi, ijtimoiy ierarxiyalarni (insonlarning jabhalardagi mavqei) aniqlaydi va hatto guruh xatti-harakatlari dinamikasidagi o‘zgarishlarni taxmin qiladi [3]. Ushbu qobiliyat yanada intuitiv va kontekstdan xabardor virtual yordamchilarni yaratish, shuningdek, inson va robot o‘zaro ta’sirini yaxshilash uchun ijtimoiy robototexnikani yaxshilash uchun yo‘l ochadi.

Keling, kompyuter ko‘rishga asoslangan inson xatti-harakatlarini aniqlash uchun mashinali o‘qitish arxitekturasini ko‘rib chiqamiz. Buning uchun biz kameradan kelayotgan tasvirlar va videolar orqali, vaqtning t_w momentidan t_i momentigacha bo‘lgan inson xatti-harakatlarini o‘rgangan holda, vaqtning t_i momentidan t_p momentigacha bo‘ladigan inson xatti-harakatlarini bashorat qilishimiz kerak. Bu jarayonni quyidagi rasmda ko‘rishingiz mumkin:



1-

rasm. Kompyuter ko‘rishga asoslangan mashinali o‘qitish arxitekturasini

1-rasmda ko‘rsatilganidek, insonlar xatti-harakatini o‘rganish uchun kompyuter ko‘rishga asoslangan Neyron tarmoq ikkita asosiy qismdan iborat: transduser va transformer. Transduser - to‘liq ulangan ko‘p qatlamli Perceptron (Multi-Layer Perceptron-MLP) [4], Transformer – t_i o‘zgaruvchan vaqt seriyasini kirish sifatida qabul qiluvchi transformerdir. Transduser va transformerni o‘qitish va sinov funksiyalari uchun Pythonning PyTorch kutubxonasidan foydalangan holda amalga oshirish mumkin. Transduser kirish sifatida tasvirdan kinematik ma’lumot $k(t_i)$ ni oladi va joriy vaqt birligi t_i da qo‘llaniladigan $f_{ext}(t_i)$ kuchini baholaydi. Ushbu arxitektura RNN lardan avtoregressiya kontsepsiyasini o‘z ichiga oladi, bir vaqtning o‘zida bitta chiqish va uni keyingi ketma-ketlikning kirishiga aylantiradi [5]. Transformer ikkita asosiy komponentni o‘z ichiga oladi: kodlovchi va dekoder. Kodlovchi ichida ikkita asosiy element mavjud: Masked Self-Attention va Feedforward neyron tarmoqlari. Dekoder esa GPT-2 tuzilishiga ega [2].

Xulosa qilib aytadigan bo'lsak, komputer ko'rishga asoslangan mashinali o'qitish, insonlar o'rtasidagi o'zaro munosabatni tushunish va yaxshilash usulidagi ilmiy yutuqlar o'zgarishini anglatadi. Vizual signallarni talqin qilish uchun sun'iy intellektidan foydalanib, biz ko'proq jarayonlarni tushuna oladigan va kontekstdan xabardor mashinalar imkoniyatlarini ochamiz. Biroq, komputer ko'rishga asoslangan mashinali o'qitish kelajakdagi faoliyatlar uchun axloqiy va ijtimoiy ta'sirlarni diqqat bilan ko'rib chiqishni talab qiladi. Ushbu o'zgaruvchan landshaftda harakatlanar ekanmiz, texnologiya insoniy muloqotning boyligini kamaytirmasdan, balki yaxshilashini ta'minlash uchun o'ylangan va mas'uliyatli yondashuv muhim ahamiyatga ega.

Adabiyotlar ro'yxati:

1. Abhisek Ray, Maheshkumar H. Kolekar, R. Balasubramanian, Adel Hafiane «Transfer Learning Enhanced Vision-based Human Activity Recognition: A Decade-long Analysis» *International Journal of Information Management Data Insights*, Volume 3, Issue 1, April 2023, 100142
2. Alessia Fusco «*Transformer Based Prediction of Human Motions and Contact Forces for Physical Human-Robot Interaction*», 2023
3. Mohamed Kas «Development of handcrafted and deep based methods for face and facial expression recognition», theses.fr, 2021
4. Matt W Gardner and SR Dorling. «Artificial neural networks (the multilayer perceptron)—a review of applications in the atmospheric sciences». In: *Atmospheric environment* 32.14-15 (1998), pp. 2627–2636 (cit. on p. 35).
5. M. Schepers, M. Giuberti, and M. Bellusci. «Xsens MVN: Consistent Tracking of Human Motion Using Inertial Sensing». In: *Xsens Technology* (Mar. 2018). doi: 10.13140/RG.2.2.22099.07205 (cit. on p. 26)

GROUND STATES FOR THE MIXED SPIN-(1/2,2) ISING MODEL WITH COMPETING INTERACTIONS ON THE BINARY TREE

Egamov D.O.

V.I.Romanovskiy Institute of Mathematics, 4-b, University str,

Zohidova H.A.

Master's student, Namangan state university, Mathematical analysis;

Kalit so 'zlar: Keli daraxti, konfiguratsiya, Izing model, asosiy holat.

Ключевые слова: дерево Кэли, конфигурация, модель Изинга, основные состояния.

Keywords: Cayley tree, configuration, Ising model, ground state.

Annotatsiya: Ikkinchi tartibli Keli daraxtida aralash spin qiymatli Izing modeli uchun davriy asosiy holatlarni o'rganish.

Аннотация: Изучение периодических основных состояний на дереве Кэли второго порядка со смешанными спиновыми значениями.

Abstract: The periodic ground states of the mixed spin Ising model on the Cayley tree of order two is studied.

This paper gives ground states for the *mixed spin Ising model* on the Cayley tree of order two. The Cayley tree Γ^k (see [2]) of order $k \geq 1$ is an infinite tree, i.e., a graph without cycles, from each vertex of which exactly $k+1$ edges issue. Let $\Gamma^k = (V, L, i)$, where V is the set of vertices of Γ^k , L is the set of edges of Γ^k and i is the incidence function associating each edge $l \in L$ with its endpoints $x, y \in V$. If $i(l) = \{x, y\}$, then x and y are called *nearest neighboring vertices* and we write $l = \langle x, y \rangle$. By a *path* from the point x to the point y we mean a collection of pairs $\langle x, x_1 \rangle, \dots, \langle x_{d-1}, y \rangle$. The shortest path from x to y is called the distance $d(x, y)$ between them.

For the fixed $x^0 \in V$, we set

$$W_n = \{x \in V : d(x, x^0) = n\}, \quad V_n = \{x \in V : d(x, x^0) \leq n\},$$

$$L_n = \{\langle x, y \rangle \in L : x, y \in V_n\},$$

and we denote $|x| = d(x, x^0)$, $x \in V$. The set of *direct successors* of x is defined by $S(x) = \{y \in W_{n+1} : d(x, y) = 1\}$, $x \in W_n$.

Observe that any vertex $x \neq x^0$ has k direct successors and x^0 has $k+1$.

Denote $\Gamma_+^k = \{x \in V : d(x^0, x) - \text{even}\}$, $\Gamma_-^k = \{x \in V : d(x^0, x) - \text{odd}\}$.

To define the model properly, let us introduce spin state spaces as $\Phi = \{-2, -1, 0, 1, 2\}$ and $\Psi = \{-1, 1\}$. Then corresponding configuration spaces are defined by $\Omega_+ = \Phi^{\Gamma_+^k}$ and $\Omega_- = \Psi^{\Gamma_-^k}$. Moreover, one defines $\Omega_{+,n} = \Phi^{\Gamma_+^k \cap V_n}$ and $\Omega_{-,n} = \Psi^{\Gamma_-^k \cap V_n}$. The model is defined on the following configuration space $\Xi = \Omega_+ \times \Omega_-$. In what follows, for a configuration $\xi \in \Xi$, we write (see [1,3])

$$\xi_x = \begin{cases} \sigma(x) & \text{if } x \in \Gamma_+^k \\ s(x) & \text{if } x \in \Gamma_-^k \end{cases} \quad (1)$$

where $\sigma \in \Phi = \{-2, -1, 0, 1, 2\}$, $s \in \Psi \{-1, 1\}$.

Consider the quotient group $G_k / G_k^* = \{H_1, H_2, \dots, H_r\}$, where G_k^* is a normal subgroup of index r with $r \geq 1$. A configuration σ_x is called to be G_k^* -periodic if $\sigma_x = \sigma_i$ for all $x \in H_i$. Then the corresponding Hamiltonian reads as follows:

$$H(\xi) = -J_1 \sum_{\langle x, y \rangle} \xi(x)\xi(y) - J_2 \sum_{\substack{x, y \in V: \\ d(x, y) = 2}} \xi(x)\xi(y), \quad \xi \in \Xi, \quad (2)$$

where $(J_1, J_2) \in \square^2$. Then

$$U(\xi_b) = U(\xi_b, J) = -\frac{1}{2} J_1 \sum_{\langle x, y \rangle, x, y \in b} \xi(x)\xi(y) - J_2 \sum_{\langle x, y \rangle, x, y \in b} \xi(x)\xi(y), \quad (3)$$

Denote $G_k^2 = \{x \in G_k : d(x, x^0) - \text{even}\}$,

$G_k \setminus G_k^{(2)} = \{x \in G_k : d(x^0, x) - \text{odd}\}$,

then by (1), (3) one gets

$$U(\xi_b) = \begin{cases} -\frac{1}{2} J \sum_{y \in S_1(c_b)} \sigma(c_b) s(y) & \text{if } c_b \in G_k^{(2)}, \\ -\frac{1}{2} J \sum_{y \in S_1(c_b)} s(c_b) \sigma(y) & \text{if } c_b \in G_k \setminus G_k^{(2)}, \end{cases}$$

where $\sigma(x) \in \Phi$, $s(x) \in \Psi$.

For the sake of simplicity of, in what follows, we always assume the order of the tree is two, i.e., $k = 2$. The case $k \geq 3$ can be proceeded by a similar argument. Then, one easily finds that $U(\xi_b) \in \{U_1, \dots, U_{37}\}$ for every ξ_b where

$$\begin{aligned} U_1 &= \frac{1}{2} J_1 + 4J_2, U_2 = 4J_2, U_3 = -\frac{1}{2} J_1 + 4J_2, U_4 = J_1 + 4J_2, U_5 = -J_1 + 4J_2, \\ U_6 &= 3J_1 - 12J_2, U_7 = -3J_1 - 12J_2, U_8 = 3J_1 - 3J_2, U_9 = -3J_1 - 3J_2, U_{10} = \frac{3}{2} J_1 - 2J_2, \\ U_{11} &= J_1 + J_2, U_{12} = \frac{1}{2} J_1 + 2J_2, U_{13} = -J_1 + J_2, U_{14} = -\frac{3}{2} J_1 - 2J_2, U_{15} = -\frac{1}{2} J_1 + 2J_2, \\ U_{16} &= J_2, U_{17} = 2J_1 - 4J_2, U_{18} = \frac{5}{2} J_1 - 8J_2, U_{19} = \frac{3}{2} J_1, U_{20} = J_1 - J_2, U_{21} = \frac{1}{2} J_1 + J_2, \\ U_{22} &= 3J_2, U_{23} = 2J_1 - 5J_2, U_{24} = J_1, U_{25} = \frac{1}{2} J_1, U_{26} = -\frac{1}{2} J_1, U_{27} = -J_1, \end{aligned}$$

$$U_{28} = -J_1 - J_2, U_{29} = -\frac{1}{2}J_1 + J_2, U_{30} = -2J_1 - 5J_2, U_{31} = -2J_1 - 4J_2, U_{32} = -\frac{3}{2}J_1,$$

$$U_{33} = -\frac{5}{2}J_1 - 8J_2, U_{34} = \frac{3}{2}J_1 - 3J_2, U_{35} = -\frac{3}{2}J_1 - 3J_2, U_{36} = -3J_2, U_{37} = 0..$$

A configuration ξ is a *ground state* if $U(\xi_b) = \min\{U_1, \dots, U_{37}\}$ for any $b \in M$. For each $i \in \{1, \dots, 37\}$, we put

$$A_i = \{(J_1, J_2) \in \square^2 : U_i = \min\{U_1, \dots, U_{37}\}\} \quad (4)$$

and

$$C_i = \{\xi_b : U(\xi_b) = U_i\} \quad (5)$$

It is easy to that $A_1 = A_2 = A_3 = \{(J_1, J_2) \in \square^2 : J_1 = 0, J_2 \leq 0\}$,

$$A_4 = \left\{ (J_1, J_2) \in \square^2 : J_1 \leq 0, J_2 \leq 0, J_2 \leq \frac{2}{7}J_1 \right\},$$

$$A_5 = \left\{ (J_1, J_2) \in \square^2 : J_1 \geq 0, J_2 \leq 0, J_2 \leq -\frac{2}{7}J_1 \right\}, A_6 = \{(J_1, J_2) \in \square^2 : J_1 \leq 0, J_2 \geq 0\},$$

$$A_7 = \{(J_1, J_2) \in \square^2 : J_1 \geq 0, J_2 \geq 0\},$$

$$A_8 = \left\{ (J_1, J_2) \in \square^2 : J_1 \leq 0, J_2 \leq 0, J_2 \geq \frac{2}{7}J_1 \right\},$$

$$A_9 = \left\{ (J_1, J_2) \in \square^2 : J_1 \geq 0, J_2 \leq 0, J_2 \geq -\frac{2}{7}J_1 \right\}$$

$$A_i = \{(J_1, J_2) : J_1 = 0, J_2 = 0\} \text{ where } i = \{10, \dots, 37\} .$$

Theorem. 1.1. Let $(J_1, J_2) \in A_6 \cap A_8$. For the mixed spins Ising model the configurations $\xi_1 \equiv (2, -1)$, $\xi_2 \equiv (-2, 1)$ are $G_2^{(2)}$ -periodic ground states.

1.2 Let $(J_1, J_2) \in A_7 \cap A_9$. For the mixed spins Ising model the configurations $\xi_1 \equiv (2, 1)$, $\xi_2 \equiv (-2, -1)$ are $G_2^{(2)}$ -periodic ground states.

List of references:

1. H. Akin, F. M. Mukhamedov, Phase transition for the Ising model with mixed spins on a Cayley tree, *J. Stat. Mech.* (2022).
2. U. A. Rozikov: *Gibbs measures on a Cayley tree*, World Scientific Publishing, Singapore 2013.
3. Mukhamedov F.M, Rahmatullaev M.M, Egamov D.O, Periodic ground states for the mixed spin Ising model with competing interactions on a Cayley tree. *Reports on Mathematical Physics*, 2023.

ON THE WEIGHT OF THE FUNCTOR OF HYPERSPACES WITH FINITELY MANY COMPONENTS

Eshtemirova Sh.H.

Nizomiy nomidagi TDPU

Hamroqulova Z.R.

Nizomiy nomidagi TDPU talabasi

Аннотация

Мақоллада elementlari chekli komponentali yopiq to'plamlardan tashkil topgan giperfazoning salmog'i o'rganilgan. $C_n : Comp \rightarrow Comp$ funktoir fazo salmog'ini saqlab qolishi isbotlangan.

Kalit so'zlar: giperfazo, yopiq to'plam, komponenta, giperfazoning salmog'i, funktoir.

Аннотация

В статье мы исследуем вес гиперпространства замкнутых множеств, состоящего из конечного числа компонентов. Доказано, что функтоир $C_n : Comp \rightarrow Comp$ сохраняет вес.

Ключевые слова: гиперпространство, замкнутое множество, компонента, вес гиперпространства, функтоир.

Annotation

In the paper we investigate the weight of hyperspaces of closed sets consisting of finitely many of components. It is proved that the funktoir $C_n : Comp \rightarrow Comp$ preserves the weight.

Key words: hyperspace, close set, finitely component, weight of hyperspace, funktoir.

In recent times in the investigations [1] and [2] the concept of hyperspace of nonempty closed sets consisting of finitely many of components is introduced. For the space X by $C_n(X)$ denote the set of all closed subsets consisting of no more than n components. This space is good that it contains the hyperspace $exp_n(X)$ of closed sets consisting of no more than n elements and hyperspace of closed connected sets $exp^c(X)$.

Let X be a topological T_1 -space. The set of all non-empty closed subsets of a topological space X is denoted by $exp X$. The family of all sets of the form

$$O\langle U_1, \dots, U_n \rangle = \left\{ F : F \in exp(X), F \subset \bigcup_{i=1}^n U_i, F \cap U_i \neq \emptyset, i = 1, 2, \dots, n \right\}.$$

where U_1, \dots, U_n are open subsets of X , generates a base of the topology on the set $exp(X)$. This topology is called the Vietoris topology. The set $exp(X)$ with the Vietoris topology is called exponential space or the hyperspace of a space X [3]. Put $exp_n(X) = \{ F \in exp(X) : |F| \leq n \}$,

$$exp_\omega(X) = \bigcup \{ exp_n(X) : n = 1, 2, \dots \},$$

$$exp^c(X) = \{ F \in exp(X) : F \text{ is connected in } X \}.$$

It is clear that $\exp^c(X) \subset C_n(X) \subset \exp(X)$ and $\exp_n(X) \subset C_n(X)$ for any topological space X . On $C_n(X)$ the topology induced from the hyperspace $\exp(X)$ is considered.

Note that $\exp_n(X) = C_n(X)$ for a discrete space X . When $n=1$ we have $\exp^c(X) = C_n(X)$.

Remark. Let us consider the set $F = [0,1] \cup [2,3]$ in the real line R with the natural topology. Then $F \in C_n(R)$ for $n \geq 2$, but $F \notin \exp_n(R)$ when $n \geq 2$ as $|F| = c > n$.

Let $X, Y \in \text{Comp}$ and let $f : X \rightarrow Y$ be a continuous map between compact X and Y . For any set $F \in C_n(X)$ put

$$C_n(f)(F) = f(F).$$

Then $C_n(f) : C_n(X) \rightarrow C_n(Y)$ is a continuous map. Thus, the structure C_n forms a covariant functor in the category Comp of compacta.

Recall that the weight of a topological space X is defined as the minimal cardinality of all bases of X , and denoted by $w(X)$.

The main result of the thesis is the following:

Theorem. Functor $C_n : \text{Comp} \rightarrow \text{Comp}$ preserves the weight of infinite compact spaces, i.e. $w(X) = w(C_n(X))$.

List of references:

1. Javier Camargo, Sergiyo Macias. Quotients of n-fold hyperspaces // Topology and its Applications, 197 (2016), 154 - 166.
2. Sergiyo Macias, On n-fold hyperspaces of a continua // Glas. Mat. 44 (64) (2009), 479-492.
3. Fedorchuk V.V., Filippov V.V.. General topology. The basic constructions. Moscow, 2014
4. Beshimov R.B., Mamadaliev N. K., Eshtemirova Sh. Kh., Categorical and cardinal properties of hyperspaces with a finite number of components. Journal of mathematical sciences, Vol. 245, No 3, 2020, pp. 390-397.

“MUSBAT HADLI QATORLAR” MAVZUSI BO‘YICHA AMALIY MASHG‘ULOTNI TASHKIL ETISHNING METODIK XUSUSIYATLARI

Yusupova M.I.

Nizomiy nomidagi TDPU talabasi

Turgunbayev R.M.

Nizomiy nomidagi TDPU

Annotatsiya. Ushbu maqolada talabalarning "Musbat hadli qatorlar" mavzusidagi masalalarni hal qilish bo'yicha talabalarning auditoriya va mustaqil ishlarini tashkil etishning metodik xususiyatlari ko'rsatilgan.

Kalit so'zlar: musbat qatorlar, yaqinlashish alomatlari, talabalarning mustaqil ishi.

Аннотация. В данной статье показаны методические особенности организации аудиторной и самостоятельной работы студентов по теме «Положительный ряд».

Ключевые слова: положительные ряды, признаки сходимости, самостоятельная работа студентов.

Annotation. This article shows the methodological features of organizing classroom and self-study of students on the topic "Positive Series".

Key words: positive series, signs of convergence, independent work of student's self-study.

Respublikamizda zamon talablariga mos ta'lim tizimini takomillashtirish, xususan ta'lim mazmunini yangilash bo'yicha katta hajmdagi ishlar olib borilmoqda. Matematika ta'limini rivojlantirish konsepsiyasi, matematika bo'yicha milliy dasturni yaratish, unga mos darsliklar, qo'llanmalar yaratish ustida ishlar boshlandi. Matematika ta'limi mazmuniga kiritilgan yangi mavzular an'anaviy o'qitilib kelayotgan mavzularni o'qitish tartibini o'zgartirdi, o'qitish jarayoniga yangi metod, vositalar, texnologiyalar kirib keldi. Bu o'zgarishlar matematikani o'qitish metodikasini tanqidiy tahlil asosida takomillashtirishni taqozo etadi. Xususan, matematik analiz fanini "Sonli qatorlar" modulini, fan ichidagi va fanlar aro aloqalarni hisobga olish, talabalarning avvalgi bilim va tajribalarini, matematik kompetensiyalarini rivojlantirish metodikasini takomillashtirish dolzarb hisoblanadi.

Ushbu maqolada "Musbat hadli qatorlar" mavzusi bo'yicha amaliy mashg'ulotni tashkil etishning metodik xususiyatlarini bayon qilamiz.

Amaliy mashg'ulotni nazariy materiallarni takrorlash, talabalarning zaruriy bilimlarini faollashtirish maqsadida tezkor savol javob o'tkazish maqsadga muvofiq bo'ladi.

1-misol. Berilgan $\sum_{n=1}^{\infty} a_n$ qator uchun quyidagi tasdiqlardan qaysi biri to'g'ri ekanligini ko'rsating:

- 1) Agar $\lim_{n \rightarrow \infty} a_n = 0$ bo'lsa qator yaqinlashuvchi.
- 2) Agar qator yaqinlashsa, unda $\lim_{n \rightarrow \infty} a_n = 0$ bo'ladi.
- 3) Agar qator uzoqlashuvchi bo'lsa, $\lim_{n \rightarrow \infty} a_n \neq 0$
- 4) Agar $\lim_{n \rightarrow \infty} a_n \neq 0$ bo'lsa qator uzoqlashuvchi.

Keyin talabalar bilan yaqinlashuvchi musbat qatorni o'rganish algoritmi (sxemasi) muhokama qilinadi. Bunday sxema quyidagi elementlarni o'z ichiga saqlaydi:

$\lim_{n \rightarrow \infty} a_n \neq 0$ qator uzoqlashuvchi

$\lim_{n \rightarrow \infty} a_n = 0$ qatorning yaqinlashishi haqida xulosa chiqarish mumkin emas.

Yaqinlashishning etarli sharti yordamida tadqiqotni davom ettirish kerak.

2-misol. Qator yaqinlashadimi yoki uzoqlashadimi

$$\frac{1}{4} + \frac{2}{5} + \frac{3}{6} + \frac{4}{7} + \dots + \frac{n}{n+3} + \dots ?$$

Qator umumiy hadining limitini hisoblaymiz:

$$\lim_{n \rightarrow \infty} \frac{n+1}{n+3} = \lim_{n \rightarrow \infty} \frac{1}{1+\frac{3}{n}} = 1 \neq 0. \text{ Demak } \sum_{n=1}^{\infty} \frac{n+1}{n+3} \text{ qator uzoqlashuvchi.}$$

Javob: qator uzoqlashuvchi.

3-misol.

Zaruriy shartdan foydalanib, keyingi qatorlarning uzoqlashuvchi ekanini isbotlang.

1) $\sum_{n=1}^{\infty} \cos \frac{1}{n^3}$;

2) $\sum_{n=1}^{\infty} \sqrt[n]{3n+11}$;

3) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{2^n}{n^3}$;

4) $\sum_{n=1}^{\infty} (-2)^{n-1}$;

Talabalar qator yaqinlashishining zaruriy shartini tekshirishni o'rgangandan so'ng, musbat qatorlarni taqqoslash alomatlariga doir misollar qaraladi. Bunda ma'ruzada qaralgan asosiy standart qatorlarni (garmonik, umumlashgan garmonik, geometrik qatorlarni) bilishi lozim.

4-misol. Musbat qatorni yaqinlashishga tekshiring: $\sum_{n=2}^{\infty} \frac{1}{\ln n}$.

Berilgan qatorni ushbu $\sum_{n=2}^{\infty} \frac{1}{n}$ qator bilan taqqoslaymiz. Bu qator uzoqlashuvchi va $\frac{1}{\ln n} > \frac{1}{n}$, demak $\sum_{n=2}^{\infty} \frac{1}{\ln n}$ qator uzoqlashuvchi.

Javob: qator uzoqlashuvchi.

Talabalarning mustaqil ishini tashkillashtirish uchun 3-misollar guruhidan foydalanish mumkin.

5-misol Taqqoslash alomatidan foydalanib, qatorni yaqinlashishga tekshiring:

1) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{1}{\ln(n+1)}$;

2) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{2^n}{5^{n+1}}$;

3) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{2^{n+1}}{5^{n+1}}$;

Bundan keyin musbat qatorlarni yaqinlashishining Dalamber alomatidan foydalanib qatorlarni tekshiramiz.

6-misol. Dalamber alomatidan foydalanib $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{1 \cdot 3 \cdot 5 \cdot \dots \cdot (2n-1)}{2 \cdot 4 \cdot 6 \cdot \dots \cdot 2n} \cdot \frac{1}{n \cdot 3^{n+1}}$ qatorni yaqinlashishga tekshiring.

$$\text{Biz } a_n = \frac{1 \cdot 3 \cdot 5 \cdot \dots \cdot (2n-1)}{2 \cdot 4 \cdot 6 \cdot \dots \cdot 2n} \cdot \frac{1}{n \cdot 3^{n+1}}, \quad a_{n+1} = \frac{1 \cdot 3 \cdot 5 \cdot \dots \cdot (2n-1) \cdot (2n+1)}{2 \cdot 4 \cdot 6 \cdot \dots \cdot 2n} \cdot \frac{1}{(n+1) \cdot 3^{n+2}}.$$

limitni hisoblaymiz: $\lim_{n \rightarrow \infty} \frac{a_{n+1}}{a_n} = \lim_{n \rightarrow \infty} \frac{(2n+1) \cdot n \cdot 3^{n+1}}{(2n+2) \cdot (n+1) \cdot 3^{n+2}} = \frac{1}{3}$, $\frac{1}{3} < 1$ demak berilgan qator yaqinlashuvchi.

Javob: qator yaqinlashuvchi.

7-misol. $\sum_{n=1}^{\infty} \left(\frac{n}{3n+1}\right)^n$ qatorni yaqinlashishga tekshiring.

Koshining radikal alomatiga ko'ra $\lim_{n \rightarrow \infty} \sqrt[n]{a_n} = \lim_{n \rightarrow \infty} \sqrt[n]{\left(\frac{n}{3n+1}\right)^n} = \lim_{n \rightarrow \infty} \frac{n}{3n+1} = \frac{1}{3} < 1$ bunday vaziyatda qator yaqinlashuvchi.

Javob: qator yaqinlashuvchi.

Mustaqil ishlash uchun quyidagi misollarni taklif qilish mumkin:

8-misol. Dalamber alomatidan foydalanib qatorni yaqinlashishga tekshiring:

- 1) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{10^n}{n!}$;
- 2) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{1 \cdot 3 \cdot 5 \cdot \dots \cdot (2n-1)}{2 \cdot 4 \cdot 6 \cdot \dots \cdot 2n} \cdot \frac{1}{n \cdot 3^{n+1}}$;
- 3) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{2^n}{n^{10}}$;

Koshi alomatidan foydalanib qatorni yaqinlashishga tekshiring:

- 1) $\sum_{n=1}^{\infty} \left(\frac{n}{2n+1}\right)^n$;
- 2) $\sum_{n=1}^{\infty} \left(\frac{n}{3n+1}\right)^n$;
- 3) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{1}{2^n} \left(1 + \frac{1}{n}\right)^{n^2}$;

Koshining integral alomatidan foydalanish uchun talabalar xosmas integrallarni hisoblash usullarini takrorlashi kerak.

9-misol. Koshining integral alomatidan foydalanib $\sum_{n=2}^{\infty} \frac{1}{n \ln n}$ qatorni yaqinlashishga tekshiring.

Zaruriy shart bajariladi: $\lim_{n \rightarrow \infty} a_n = \lim_{n \rightarrow \infty} \frac{1}{n \ln n} = 0$. Qatorning hadlari monoton kamayuvchi ≥ 2 : $\frac{1}{n \ln n} > \frac{1}{(n+1) \ln(n+1)}$. Integral alomatini qo'llaymiz: $\int_2^{+\infty} \frac{dx}{x \ln x} = \ln|\ln x| \Big|_2^{+\infty} = +\infty$. Integral $\int_2^{+\infty} \frac{dx}{x \ln x}$ uzoqlashuvchi, demak $\sum_{n=2}^{\infty} \frac{1}{n \ln n}$ qator ham uzoqlashuvchi.

Javob: qator uzoqlashuvchi.

Mustaqil ishlash uchun misollar.

Koshining integral alomatidan foydalanib qatorni yaqinlashishga tekshiring:

- 1) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{1}{n^{10}}$;
- 2) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{1}{n^p}$, $0 < p < 1$;
- 3) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{1}{n (\ln n)^k}$;

Har bir turdagi misollarni yechgandan so'ng talabalar bilan birgalikda misollarni yechish bo'yicha faoliyat usullarini shakllantirish, bo'sh o'zlashtiruvchi talabalar bu faoliyat usullarini o'zlariga ko'rsatma shaklida yozib olishi maqsadga muvofiq bo'ladi.

Foydalanilgan adabiyotlar

1. Тургунбаев Р.М., Qodirov К., Bakirov Т. Matematik analiz (Qatorlar nazariyasi) O'quv qo'llanma. Toshkent. "Innovatsiya-ziyo". 2021.-158 b.
2. Тургунбаев Р.М. Математик анализни тезаурусли ёндашув асосида ўқитиш.- Монография. Т.: Bookmanу Print-2022.,-196 б.

**ФИСКАЛ СИЁСАТНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ
ШАРОИТИДА ГУМАНИТАР ФАНЛАР ВА ЧЕТ
ТИЛЛАРИНИНГ ЎРНИ: МИЛЛИЙ ВА ХОРИЖИЙ
ТАЖРИБА**

**РОЛЬ ГУМАНИТАРНЫХ НАУК И ИНОСТРАННЫХ
ЯЗЫКОВ В КОНТЕКСТЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ
БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ: ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ И
ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ**

**THE ROLE OF HUMANITIES AND FOREIGN
LANGUAGES IN THE CONTEXT OF FISCAL POLICY
IMPROVEMENT: NATIONAL AND FOREIGN
EXPERIENCE**

ФИСКАЛ СИЁСАТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ ШАРОИТИДА ИНТЕРФАОЛ ДАРС ЎТИШ ТЕХНОЛОГИЯЛАРИ ВА УНИНГ МОҲИЯТИ

Абдураимова Рухсора
Фискал институт

Аннотация: мақолада бугунги кунда таълим соҳасида амалга оширилаётган шиддатли ўзгаришлар даврида дарсларда интерфаол дарс ўтишнинг афзалликлари ҳақида сўз юритилган. Унда интерфаол тушунчасининг моҳияти, дарсларда ушбу усулдан фойдаланишнинг аҳамияти, ўқитувчи ва ўқувчилар гуруҳи ўртасида юзага келадиган ҳамкорлик, баҳс-мунозалар, ўзаро фикр алмашиш, талабалар ва ўқувчилар фаоллигини оширишнинг айрим жиҳатлари баён қилинган.

Калит сўзлар: интерфаол, таълим, технология, ўқитувчи, ўқувчи, дарс, машғулот, психология, шахс, самарадорлик, фаоллик, мутахассис, имконият.

Аннотация: в статье говорится о преимуществах интерактивного обучения на уроках в период интенсивных изменений в сфере образования. Описана суть понятия интерактивность, важность использования этого метода на занятиях, сотрудничество преподавателя и группы, дебаты, обмен идеями а также некоторые аспекты повышения активности студентов и учащихся.

Ключевые слова: интерактивный, образование, технология, преподаватель, ученик, урок, обучение, психология, личность, результативность, деятельность, специалист, возможность.

Abstract: The article highlights about the benefits of interactive learning in the classroom during a period of intense changes in the field of education. The essence of the concept of interactivity, the importance of using this method in the classroom, collaboration between the teacher and the group, debates, exchange of ideas, as well as some aspects of increasing the activity of students and students are described.

Key words: interactive, education, technology, teacher, student, lesson, training, psychology, personality, performance, activity, specialist, opportunity.

Замонавий шароитда таълим самарадорлигини оширишнинг энг мақбул йўли – бу машғулотларнинг интерфаол методлар ёрдамида ташкил этишдир. Хўш, интерфаол методларнинг ўзи нима? Улар қандай дидактик имкониятларга эга? Таълим жараёнида интерфаол методларнинг ўринли, мақсадга мувофиқ қўлланилиши қандай самараларни кафолатлайди? Юқоридаги саволларга жавоб топишда энг тўғри қадам таянч тушунча – “интерфаол” атамасининг луғавий маъноси билан танишишдир.

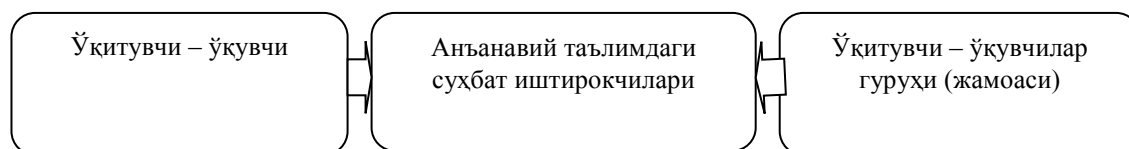
“Интерфаол” тушунчаси инглиз тилида “interact”(рус тилида “интерактив”) ифодаланиб, луғавий нуқтаи назардан “inter” – ўзаро, икки

тарафлама, “act” – ҳаракат қилмоқ, иш кўрмоқ каби маъноларни англатади. Интерфаол таълим – таълим жараёни иштирокчиларининг билим, кўникма, малака ҳамда муайян ахлоқий сифатларни ўзлаштириш йўлида биргаликда, ўзаро ҳамкорликка асосланган ҳаракатни ташкил этишга асосланувчи таълим. Интерфаоллик таълим жараёни иштирокчиларининг

билим, кўникма, малака ҳамда муайян ахлоқий сифатларни ўзлаштириш йўлида биргаликда, ўзаро ҳамкорликка асосланган ҳаракатни ташкил этиш лаёқатига эгаликларидир

Мантиқий нуқтаи назардан интерфаоллик, энг аввало, ижтимоий субъектларнинг суҳбат (диалог), ўзаро ҳамкорликка асосланган ҳаракат, фаолиятнинг олиб боришларини ифодалайди.

Таълим соҳасида фаолият юритаётган ҳар бир мутахассис яхши биладики, анъанавий таълим ҳам суҳбат (диалог)га асосланган ва бу суҳбат қуйидаги ўзаро муносабат шаклларида ташкил этилади:



Эски анъанавий таълимда ҳам табиий равишда суҳбат асосини ахборот ташкил этади. Аммо ахборот узатишнинг асосий манбаи ўқитувчининг тажрибаси бўлиб, бу жараёнда у етакчилик, доминантлик қилади, яъни у дарснинг асосий вақтида билимларни оғзаки тарзида ўқувчи (талаба)ларга етказиб беришга интилади. Фаоллик кўрсатиш ўқитувчигагина хос бўлиб, ўқувчи (талаба)лар бу вазиятда суст тингловчи бўлиб қолади. Уларнинг асосий вазифаси ўқитувчини тинглаш, зарур ўринларда ёзиш, саволлар билан мурожаат қилинганида жавоб қайтариш, кам ҳолатларда рухсат этилганидагина сўзлашдан иборатдир.

Ушбу йўналишда Ў.Х. Муҳамедова, М.Х. Усмонбоева, С.С. Рустамов, Ў. Толиповларнинг таъкидлашларича, анъанавий таълимдаги бир томонламалик олий таълим тизимидаги фақат маъруза машғулотида эмас, семинар дарсларида ҳам устуворлик қилади. Унга кўра, “етказиб берувчи” ролида энди ўқитувчи эмас, балки ўқувчи (талаба) намоён бўлади. Ўқувчи (талаба), асосан, ўзи ўзлаштирган билимларни намойиш этади, ўқитувчи эса унинг фикрларини тинглайди, зарур ўринларда саволлар билан мурожаат қилади. Ўқувчи (талаба)лар гуруҳи (жамоаси) бу вазиятда бутунлай суст иштирокчи, тингловчи бўлиб қолади. Бир қарашда ўқувчи (талаба) ёки ўқитувчи томонидан узатилаётган ахборотларнинг қабул қилиниши талабалар гуруҳи (жамоаси) учун билимларни ўзлаштириш имкониятини яратаётгандек таассурот уйғотади. Бироқ, психологик тадқиқот натижаларининг кўрсатишича, шу тарзда қабул қилинган билим (маълумот)лар жуда тез унутилади.

Муаллифлар интерфаол таълимнинг имкониятлари олдинги, анъанавий таълим имкониятларидан кенгроқ эканлигини уқдирадilar. Америкалик психолог олимлар Р.Карникау ва Ф.Макэлроунинг фикрича шахснинг табиий физиологик-психологик имкониятлари муайян шаклларда ўзлаштирилган билимларни турли даражада сақлаб қолиш имконини беради. Яъни шахс манбани ўзи ўқиганида 10 %, маълумотни эшитганида 20 %, содир бўлган воқеа, ҳодиса ёки жараёни кўрганида 30 %, содир бўлган воқеа, ҳодиса ёки жараёни кўриб, улар тўғрисидаги маълумотларни эшитганида 50 % маълумот (ахборот)лар олар экан. Агар ўша маълумотларни ўзи узатганида (сўзлаганида, билимларини намойиш этганида) 80 %, ўзлаштирилган билим (маълумот,

ахборот)ларни ўз фаолиятига татбиқ этганида 90 % маълумотларни ёдда сақлаш имкониятига эга бўлар экан.

Улар интерфаол ўқитиш “таълим жараёнининг асосий иштирокчилари – ўқитувчи, ўқувчи ва ўқувчилар гуруҳи ўртасида юзага келадиган ҳамкорлик, қизгин баҳс-мунозалар, ўзаро фикр алмашиш асосида ташкил этилади. Уларда эркин фикрлаш, шахсий қарашларини иккиланмай баён этиш, муаммоли вазиятларда ечимларни биргаликда излаш имкониятлари пайдо бўлади. Ўқув материалларини ўзлаштиришда ўқувчиларнинг ўзаро яқинликларини юзага келтириш, “ўқитувчи – ўқувчи – ўқувчилар гуруҳи”нинг ўзаро бир-бирларини ҳурмат қилишлари, тушунишлари кабилар билан тавсифланади”, дея қайд этадилар. Улар бу борада ўз тадқиқотларида кўпгина жихатларга эътибор қаратадилар.

Яъни, замонавий таълим, шу жумладан, унинг тобора оммалашиб бораётган шакли – интерфаол ўқитишда эса шахслар ўртасидаги суҳбат (диалог) қуйидагича ташкил этилади:

Интерфаол таълимдаги суҳбат иштирокчилари, ўқувчи – ўқувчи (жуфтликда ишлаш), Ўқувчи – ўқувчилар гуруҳи (гуруҳ ёки кичик гуруҳда ишлаш), ўқувчи – ўқувчилар жамоаси (синф, гуруҳ жамоасида ишлаш ва б.

Интерфаол таълим моҳиятига кўра суҳбатнинг “ўқувчи – ахборот-коммуникацион технологиялар” шаклида ўқувчи (талаба)лар томонидан мустақил равишда ёки ўқитувчи раҳбарлигида билим, кўникма, малакаларнинг ўзлаштирилишини англатади.

Умуман, ўқитишнинг интерфаол тизими бир қарашда оддий, содда ва ҳатто “болалар ўйини” каби таассурот уйғотади. Ўқитувчи таълим жараёнида интерфаол таълим ёрдамида ўқувчиларнинг қобилиятларини ривожлантириш, мустақиллик, ўзини-ўзи бошқариш, самарали суҳбат олиб бориш, тенгдошлари билан ишлаш ҳамда танқидий фикрлаш каби сифатларни шакллантиришга муваффақ бўлади.

Адабиётлар рўйхати:

1. Таълимни ташкил этишда замонавий интерфаол методлар. / Ўқув-услубий тавсиялар. Ў.Х. Муҳамедова, М.Х. Усмонбоева, С.С. Рустамов. Т. Ўзбекистон Республикаси ИИВ академияси. Т. 2016.

2. Толипов Ў, Усмонбоева М. Педагогик технологияларнинг татбиқий асослари. Т. “Фан”. 2006.

SOLIQ TIZIMIDA CHET TILINI O'RGANISHDA TINGLASH BILAN BOG'LIQ MUAMMOLAR VA ULARNI BARTARAF ETISH

Abdusaidova Gulhayo Bahriiddin qizi

Fiskal institut

Annotatsiya. Ushbu tezisdagi ko'pchilik talabalar mutaxassisslikka yo'naltirilgan ingliz tilini o'rganishda asosan tinglash qismida o'z ona tiliga to'g'ridan to'g'ri tarjima qilishda, ya'ni analiz qilishda bir qator muammolarga duch kelishlari sabablari va ularga maqbul yechimlar keltirib o'tiladi. Ular bu muammoning asl sababi o'rganilayotgan chet tilida so'zlashuvchilar o'zbek tilida so'zlashuvchilarga qaraganda odatdagidan tezroq gaplashadi deb o'ylashlaridir.

Kalit so'zlar: Ingliz tilida rasmiy so'zlashuv, ingliz tilida norasmiy so'zlashuv, audio-lingual metod, ingliz tili aspekti, talaffuz, muvozanat yo'qolishi.

Аннотация: В данной тезисе приведены причины, по которым большинство студентов сталкиваются с рядом проблем при изучении английского языка, главным образом в части аудирования, при прямом переводе на родной язык, т.е. при анализе, и приемлемые для них пути решения. Они считают, что настоящая причина этой проблемы в том, что изучаемые носители иностранного языка говорят быстрее, чем обычные носители узбекского языка.

Ключевые слова: Формальная беседа на английском языке, неформальная беседа на английском языке, аудиолингвальный метод, аспект английского языка, произношение, потеря равновесия.

Annotation. This thesis presents the reasons why most students face a number of problems when learning English, the main form of which is often listening, when directly translated into their native language, i.e. When analyzing, and solutions acceptable to them. They believe that the real reason for this problem is that the foreign language speakers being studied speak faster than normal Uzbek speakers.

Key words: Formal conversation in English, informal conversation in English, audiolingual method, aspect of the English language, pronunciation, loss of balance.

Chet tilini, ayniqsa ingliz tilini o'rganish XXI asrda ta'lim, fan, IT va boshqalar kabi deyarli barcha sohalarida muhim faoliyatlardan biriga aylandi. Ingliz tilini o'qish va o'qitish bugungi kunga kelib davlat siyosati darajasigacha ko'tarildi. Shubhasiz aytishimiz mumkinki, ingliz tilini o'rganish talab etiladi, chunki qayerga bormang, bu sizning ishingizning har bir jihati uchun muhimligini tushunasiz. Ammo shuni aytib o'tish lozimki, ingliz tili kabi tilni o'rganish talabalar o'ylagandek oson bo'lmaydi. Shu bilan birga bu vaqt ichida barcha talabalar til o'rganish jarayonida duch keladigan qiyinchiliklar quyidagi tartibda aytib o'tiladi.

Aytishlaricha, ko'pchilik o'rganuvchilar duch keladigan muammolardan biri ular biror audioni tinglashda ona tilini tushuna olmasligidir. Ular ona tilida so'zlashuvchilar odatdagidan tezroq gaplashadi deb o'ylashadi. Va bu muammo tinglash qobiliyati bilan bog'liq. Ular tinglashni boshlaganlarida, ular umumiy ma'noga e'tibor bermaydilar, ammo ushbu jarayonda har bir so'zga e'tibor berishadi, shuning uchun o'rganuvchilar audio ma'nosini anglay olmay qolishadi, chunki ular

vahima boshlaydilar va ular duch keladigan asosiy muammo bo'lgan nazoratni yo'qotadilar. Ushbu muammoni hal qilish uchun ular avvalo fokusni jamlashlari kerak, keyin har bir so'zga e'tibor bermasdan, jummalarda tez-tez ta'kidlangan kalit so'zlarni tinglashga harakat qilishlari kerak.

Ko'pgina talabalarining o'quv jarayonida yuzaga keladigan yana bir muammo shundaki, ular o'zlarining lug'at boyligi etarli emas deb o'ylashadi va ular gapirishga harakat qilganda ko'p so'zlarni unutib qo'yishadi. Aytganimizdek, ko'pchilik o'quvchilar lug'atni o'rganishda qiynaladilar va shunday bo'lishi mumkinki, ular o'zlari uchun eng zarur bo'lgan barcha so'zlarni hech qachon eslay olmaydilar. Ushbu muammoni hal qilish uchun ular musiqa tinglash va qo'shiqlarni yodlash kabi mashq qilish yoki ingliz mamlakatlari filmlarining qisqa videolarini tomosha qilish orqali so'zni o'rganishlari kerak.

Bundan tashqari, ko'pchilik talabalar haqiqatan ham bitta vazifani bajarishda qiyinchilikka duch keladilar, ya'ni g'oyalarni ingliz tilida gapirish paytida ko'p pauzalar bilan ifodalash. Oqibatda ularning ko'pchiligi urinishlarini to'xtatib, xalq oldida sharmanda bo'lishdan qo'rqishadi. Ammo ular bu nutq mahoratini oshirishning eng yaxshi usuli ekanligini tushunishmaydi. Ingliz miyasida g'oyalarni ifodalash orqali inson boshqa yo'l bilan fikrlashni boshlaydi. Shu bilan birga ular shuni tushunishlari kerakki, bu boshlang'ich yo'l o'sishning eng qiyin, lekin ayni paytda eng muhim yo'llaridan biridir.

Qo'shimcha qilib shuni aytish mumkinki, ko'pchilik til o'rganuvchilarining eng katta muammosi talaffuzdir. Chunki ular tilni o'rganayotgan paytda ingliz tilida so'zlashuvchilar sifatida to'g'ri xabarni etkazish uchun so'zni qanday talaffuz qilish nozikliklarini boshidanoq o'rgatilmaydi. Ish tajribasidan kelib chiqqan holda quyida bir necha maslahatlar keltirib o'tilmoqda. Avvalo, talaffuzni yaxshilash uchun ular qo'shiqni tinglashlari va umuman kuylashlari kerak. Aytib o'tish kerakki, bu juda foydali va ingliz tilini o'rganishning eng qiziqarli usullaridan biri, chunki men buni o'zim ham xuddi shunday qildim va natijada yordam berdi.

Ingliz tilidagi o'zgarishlar kabi muammo ham mavjud. Bu ham talabalar kurashayotgan masalalardan biridir. Buning sababi, ingliz tilidagi variatsiyalar turli shakllarda va tushunish qiyin bo'lishi mumkin. Rasmiy va norasmiy tildan foydalanish o'rtasidagi katta farqni yoki og'zaki til yozma tildan farq qilganda, misol qilib olaylik. Ular o'zlarining kundalik nutqlarida idiomalardan foydalanmoqchi bo'lganlarida, bu idioma biroz salbiy ko'rinadigan rasmiy vaziyatlarda ishlatilishi mumkin. Ushbu muammoning yechimi shundaki, bunday iboralar yoki jargonlarni ishlatishdan oldin bunday vaziyatga tushib qolmaslik uchun ular rasmiy yoki norasmiy bo'ladimi, ba'zi bir tadqiqot qilishlari kerak.

Natijalar shuni ko'rsatadiki, ko'pchilik o'rganuvchilar duch keladigan qiyinchiliklardan biri bu ingliz tili murakkab grammatikasini to'liq tushunmaslik va foydalana olmaslikdir, buni har bir yozilgan kitob yoki jurnalda ko'rish mumkin. Shu bilan birga bu grammatik muammo va o'qish qobiliyati bilan bog'liq muammolar bo'lishi mumkin. Bundan tashqari, ba'zi kitoblar yoki maqolalarda qo'llaniladigan grammatikani o'z tiliga to'liq tarjima qilib bo'lmaydi. Ushbu muammoni hal qilish uchun talabalar bu borada mashq qilishlari kerak, ya'ni iloji boricha ko'proq jumlar

tuzishlari kerak, chunki ular qanchalik ko'p tuzilsa, ular murakkab grammatik tuzilmalar bilan ko'proq tanishadilar.

Adabiyotlar ro'yxati:

1. Karimov I.A. 1997-P-208 "Uzbekistan on the threshold of the twenty-first century" Tashkent: Ma'naviyat.
2. Shavkat Mirziyoyev 2017.02.08 "Uzbekistan's Development Strategy" Tashkent
3. <https://lex.uz/acts/-3304915>
4. <https://omniglot.com/language/articles/englishlearningchallenges.htm>
5. <https://www.speakenglishcenter.com/english-solving-the-6-biggest-difficulties-for-english-learners/>

SPECIFIC FEATURES OF USING ONLINE RESOURCES IN TEACHING ENGLISH AS A FOREIGN LANGUAGE

Alibekov D.N.

Turin Polytechnic University in Tashkent

Abstract. This article discusses the role and importance of using online resources in English as a foreign language classes. Using online resources has become an essential part of foreign language lessons at present time as they make lessons more interesting and effective.

Key words: online, online resources, environment, different methods, student autonomy, self-study, internet-based class, web address, multi-media features

Abstrakt. Ushbu maqolada ingliz tilidagi onlayn resurslardan chet tili darslari sifatida foydalanishning roli va ahamiyati muhokama qilinadi. Onlayn resurslardan foydalanish hozirgi vaqtda chet tili darslarining muhim qismiga aylandi, chunki ular darslarni yanada qiziqarli va samarali qilish imkonini beradi.

Kalit so'zlar: onlayn, onlayn resurslar, atrof-muhit, turli usullar, o'quvchilarning avtonomiyasi, mustaqil ta'lim, internetga asoslangan sinf, veb-manzil, multimedia xususiyatlari

Аннотация . В этой статье обсуждается роль и важность использования онлайн-ресурсов на английском языке в качестве уроков иностранного языка. Использование онлайн-ресурсов стало важной частью уроков иностранного языка в настоящее время, поскольку они позволяют сделать уроки более увлекательными и эффективными.

Ключевые слова: онлайн, онлайн-ресурсы, среда, различные методы, автономия учащихся, независимое обучение, интернет-класс, веб-адрес, мультимедийные функции

There are many reasons for trying to incorporate online resources into English lessons. In an era when most students comfortably inhabit online space it makes sense to exploit an environment which is already familiar and to build on this. If they can develop skills and confidence to navigate this space through the medium of

English this should help meet some of their wider objectives for learning English, for example future study or work. There are so many potential resources available online, including ones specifically designed to support English language learning, that the decision to make use of them is almost a no-brainer. And of course, using different methods, media and formats is always good practice, in order to maintain interest and motivation as well as to meet differing learning styles. Importantly, introducing students to online resources that can help develop language skills, and practicing their use in class, can promote student autonomy and self-study, especially if this is encouraged to become habitual.

These days most language schools have some online resource facility, whether by having PCs/laptops in the classroom, separate computer rooms or a fast broadband/Wi-Fi setup for students to use with their own digital devices. If the facility permits students to each have online access through separate devices this affords the additional benefit of allowing students to work at their own pace, particularly useful in a class where the variance between students is noticeable. It can be a welcome relief for them to work as slowly or quickly as they need without worrying about the impact on colleagues.

The practicalities of organizing an internet-based class will depend on the facilities at your school and whether students are sharing devices or working alone. A task sheet for the lesson is usually prepared, as it facilitates students being able to work at their own pace. If your systems are networked, you could make the task sheet available to each student via the network, with the advantage that any links included in the instructions will take them directly to the specified sites/resources. If one is not using a networked system they could print a copy of the task sheet for each student or display instructions on a white board or OHP screen. Or if your class has a Facebook group, as described by Billie Haase, you could share the task sheet with students by posting it there.

If you are directing people to a specific online space, the web address (url) will often be quite long. If students cannot be supplied with clickable hyperlinks in ways just described, we find it works better to suggest they start from Google (or another search engine) and provide search terms for them to use. This is to prevent them trying to copy long urls into the browser. They can then check the search results for the url that matches the one in the task instructions and follow that link. This wastes less time and could also subliminally help develop English language search skills.

Most students will use the internet outside of class, but the extent of this, reasons for use and devices used will vary among students. Some may need some assistance with browsing and navigation and it makes sense to run through some general internet vocabulary with them first to ensure they understand the task instructions (e.g. scroll down, links, browser, right-click).

We often put together a task sheet that will take up the entire class session, combining different types of exercises that are relevant to the language points or topics being covered by the class at that time. If the session is to be self-paced include more tasks than you think they can get through in the time, so that even the fastest students do not run out of material - the extra tasks could always become homework. Make the most of multi-media features: listening tasks in particular work well, being

able to replay the material as often as necessary and with the quality enhanced by headphones. During this type of class the teacher's role becomes more about explaining the lesson purpose, monitoring individually how students are managing the tasks, and being on-hand to help with technical, navigational or task problems. If you have set tasks that have answers or lead to the production of writing you will also need to provide feedback, which could be done individually while monitoring or by stopping the class near to the end to allow space for answers, feedback and discussion.

There are so many possibilities online that with a little research it should be fairly easy to find websites or online tools that will achieve your objectives. For example, if the class topic is 'Sport' you could ask students to find out about clubs and facilities for particular sports in the area, directing them to relevant sites about local leisure facilities. They could even follow this up with email or phone enquiries to those places to find out specific information. Another option would be to search for reports of a recent specific sporting event, which could lead to them reading accounts, listening to commentaries or watching interviews with contestants. The possibilities are endless, though obviously you need to pitch the task to the class level, in the same way as you would for any offline exercises you might devise.

For some tasks, searching can be a useful part of the process as it replicates an authentic activity, thereby developing students' ability to search in English. For other tasks this might be a waste of time and it makes more sense to direct students to a specific site.

Thus, summarizing all above mentioned, it is possible to come to conclusion that using online resources in teaching English as a foreign language is one of the most important issues of the present day teaching methodology of foreign languages which may make English lessons more effective and interesting.

List of references:

1. Backer J., Teaching Grammar with CALL: Survey of theoretical literature. Israel: The Hebrew University of Jerusalem. 1995,.: <http://ietn.snunit.k12.il/gramcall.htm>
2. Bernstein J., Horacio F. Speech recognition by computer. In N. Lass (Ed.), Principles of experimental phonetics (pp. 408-434). St. Louis: Mosby. 1996.
3. Becker H. Internet use by teachers In Teaching, learning and computing. First report from a National Study. Irvine, CA: Center for Research on Information, 1999.
4. Higgins J. Language learners and computers: Human intelligence and artificial unintelligence. Singapore: Longman Group. 1988.
5. <https://www.goabroad.com/interviews/billie-haase-tutor>

ISLOMDA AYOL: AN'ANA VA ZAMON

Berdiyev Xayriddin Abdulloyevich

Islom Karimov nomidagi Toshkent davlat texnika universiteti

Annotatsiya: Maqolada bugungi kunda 20 dan ortiq mamlakatlarda musulmon jamoalari mavjudligi tahlil qilinadi. Misr, Saudiya Arabistoni, Marokash, Quvayt, Eron, Iroq, Pokiston va boshqalar kabi 28 davlatda islom davlat dini deb e'lon qilingan. Tarix shuni ko'rsatadiki, Islom paydo bo'lgunga qadar turli jamiyatlarda ayollar to'g'ri huquqni tan olishmagan va uning mavqei ko'p narsani talab qilmagan. Islom ayollarning mavqeini yaxshilash nuqtai nazaridan ijobiy ta'sir ko'rsatdi va unga Islomgacha bo'lgan Arabistonga qaraganda barqarorroq huquqiy maqom berdi. Islomda shubhasiz va o'zgarmas aksioma shundan iboratki, islom qonunlariga ko'ra, ayol erkak bilan aynan bir xil huquqqa ega tirik insondir. Qur'oni karimda ayolning huquq va burchlari bo'yicha Alloh huzurida erkak bilan to'liq teng huquqqa ega ekanligiga aniq dalillar asosida ko'rsatib o'tilgan.

Kalit so'zlar: islom, ayol, urf-odat, mentalitet, din, hurmat.

Аннотация: Мусульманские общины сегодня имеются более чем в 120 странах, в статье анализируется, что в 28 странах, таких как Египет, Саудовская Аравия, Марокко, Кувейт, Иран, Ирак, Пакистан и др., ислам объявлен государственной религией. История показывает, что до возникновения ислама за женщиной в различных обществах не признавалось должного права и ее положение оставляло желать лучшего. Ислам оказал положительное воздействие в плане улучшения положения женщины и дал ей более устойчивый правовой статус, чем в доисламской Аравии. Бесспорной и непреложной аксиомой в исламе является то, что согласно исламскому праву женщина является живым человеческим существом, имеющим точно такую же душу, как и мужчина. Коран дает четкое доказательство тому, что женщина полностью равна с мужчиной перед Богом по своим правам и обязанностям.

Ключевые слова: ислам, женщина, традиции, менталитет, религия, уважение.

Abstract: The article analyzes that Muslim communities today exist in more than 20 countries. In 28 countries, such as Egypt, Saudi Arabia, Morocco, Kuwait, Iran, Iraq, Pakistan, etc., Islam is declared the state religion. History shows that, before the emergence of Islam, women in various societies did not recognize the proper right, and her position left much to be desired. Islam has had a positive impact in terms of improving the status of women and has given her a more stable legal status than in pre-Islamic Arabia. An indisputable and immutable axiom in Islam is that, according to Islamic law, a woman is a living human being with exactly the same soul as a man. The Qur'an gives clear evidence that a woman is completely equal with a man before God in her rights and duties.

Key words: islam, woman, traditions, mentality, religion, respect.

Musulmon jamoalari bugungi kunda 120 dan ortiq mamlakatlarda mavjud. Misr, Saudiya Arabistoni, Marokash, Quvayt, Eron, Iroq, Pokiston kabi va boshqa 28 davlatda islom davlat dini deb e'lon qilingan.

Islom davlati hayotining iqtisodiy, siyosiy va ijtimoiy sohalarida ayollarning roli qanday? Va u umuman mavjudmi? Islomda ayollar hayoti qanday kechgan? Ularning tarbiyasiga nima yordam berdi? Ular qanday huquqlarga ega? Biz quyida ushbu savollarga maqolamda javob berishga harakat qilamiz.

Ayollar har doim eng kamsituvchi jins sifatida kamsitib kelingan. Ammo u erkaklar hukmronlik qiladigan dunyoda ayol bo'lib qolishi, hurmat topishi, muqaddas inson sifatida qaralishi uchun nima qilishi kerak? Bu dunyoda ayolga o'zining asl maqsadiga mos keladigan haqiqiy salohiyatini ochishga yordam beradigan vositalarni topish mumkinmi?

Ommaviy axborot vositalari, madaniy e'tiqodlar va bu din haqidagi kundalik qarashlar ta'sirini yo'qotib, Islomning ayollarga nisbatan haqiqiy munosabatini tushunish juda muhimdir. Zero, xotin-qizlarning salomatligi va farovonligi har qanday xalqning ravnaqi, dinning asl mohiyatini anglash esa tinchlik va o'zaro hamjihatlik garovidir.

Shuning uchun biz musulmon dinining asosiy qoidalarini gender nuqtai nazaridan xolisona baholashga harakat qilamiz. Shuningdek, Qur'on va Islomning boshqa manbalarida ayollar haqidagi hukmlarni tahlil qilishga, zamonaviy dunyodagi musulmon ayollarning haqiqiy ahvolini aniqlashga harakat qilamiz.

Shuningdek, Qur'on va Islomning boshqa manbalarida ayollar haqidagi hukmlarni tahlil qilishga, zamonaviy dunyodagi musulmon ayollarning haqiqiy ahvolini aniqlashga harakat qilamiz.

Darhaqiqat, tarixiy tahlil shuni tasdiqlaydiki, islom paydo bo'lgunga qadar ayollarga ko'pincha turli jamiyatlarda munosib ahamiyat berilmagan, ularning mavqei esa ko'p holatlarda kamsitilgan. Masalan, Yaponiyada ularga ibodatxonalarda ibodat qilish yoki biron bir diniy tadbirlarda qatnashish taqiqlangan. Xitoyda ayollarga ibodatxonalariga kirish taqiqlangan. Qadimgi xitoy mutafakkiri va faylasufi Konfutsiy shunday degan edi: "Oddiy ayolning aqli bitta tovuqdek, g'ayrioddiy ayolning aqli esa ikkitadir" [1].

Misrda ayollar ko'pincha Nil daryosi bo'yida qurbonlik qilingan. Rim qonunlariga ko'ra, ayol eriga to'liq qaram bo'lgan, mulki bo'lmagan va guvoh sifatida qabul qilinishi mumkin emas edi. Ha, turli jamiyatlarda, jumladan, Hindiston tarixida ham ayollarni kamsitish va huquqlarini cheklashning turli shakllariga mavjud bo'lgan. Ushbu cheklovlarning aksariyati ta'lim olish imkoniyatining yo'qligi, muqaddas matnlarni o'qish huquqidan mahrum qilish va mulkiy maqom yoki eriga qaramlik edi. Islom, Hindistonga kirib kelganda, ijtimoiy-madaniy jihatlariga, jumladan, ayollarning mavqeiga ham ta'sir ko'rsatdi.

Hindistonda ayollar muqaddas matnlarni o'qish huquqidan mahrum bo'lgan va erining xizmatkori, mulki hisoblangan. Islom dini nuqtai nazaridan shuni aytish kerakki, garchi diniy matnlar turlicha talqin qilinishi mumkin bo'lsa-da, islom dinining o'zi ayollar uchun muayyan huquq va himoyalarni ta'minlaydi. Bu ta'lim olish huquqi, meros olish va ayollarning diniy tamoyillarga muvofiq rivojlanishiga hissa qo'shishi mumkin bo'lgan boshqa jihatlarni o'z ichiga oladi.

Islom dini ayollarning mavqeini oshirish va ularga islom dini kirib kelmagandan davrdagi Arabistonga qaraganda xavfsizroq huquqiy maqom berish nuqtai nazaridan ijobiy ta'sir ko'rsatdi. Islomdan oldin arablar ko'pincha

qashshoqlikdan qo'rqib, yangi tug'ilgan qizlarini tuproqqa tiriklayin ko'mishgan. Islom dini odatda bolalar huquqlari va himoyasini tan oladi, ularning yashashi, rivojlanishi va farovonligini qo'llab-quvvatlaydi. Jumladan, Islom dini bolalarni o'ldirishni harom qiladi: "Bolalaringizni faqirlikdan qo'rqib o'ldirmang. Biz ularni ham, sizlarni ham rizqlantiramiz. Albatta, ularni uldirish katta hatodir". (Isro Surasi, 31)" [2].

Islomda shubhasiz va o'zgarmas aksioma shundan iboratki, islom qonunlariga ko'ra, ayol tirik odam bo'lib, erkak bilan aynan bir xil huquqga ega. Qur'oni karimda ayolning huquq va majburiyatlari bo'yicha Alloh huzurida erkak bilan to'liq teng ekanligiga aniq dalil berilgan. Alloh taolo Qur'oni karimning "Niso" surasida: "Ey odamlar! Sizlarni bir jondan yaratgan va undan uning juftini yaratib, ikkovlaridan ko'plab erkagu ayollar tarqatgan Robbingizdan qo'rqinglar! (1-oyat)." [2].

Qadim zamonlardan beri dinda ayolga uy bekasi, soliha ayol, ona, sodiq va mehribon xotin vazifasi yuklangan. Bunday qarashlar jamiyat hayotida ayollarga ma'lum ma'noda ustuvorlik vazifasini yuklagan. Erkaklarga esa boshqa rol, imtiyozliroq, ayol ustidan nazorat qilish vazifasi belgilangan. Sahih hadislardan birida Rasulullo sollallohu alayhi vasallam dedilar: "Ayollarga (yahshi) muomalada bo'linglar, chunki ayol qovurg'adan yaratilgan. Qovurg'aning eng qiyshiq joyi uning yuqorisidir. Uni to'grilashga urinsang, sindirib quyasan, agar tashlab qo'ysang, qiyshiqlicha qolaveradi. Bas, ayolarga (yahshi) muomalada bo'linglar!" – deyiladi. [3]. Bu er, ota, aka-uka va boshqalarni ayollarga mehr bilan munosabatda bo'lishga, ularga nisbatan mehr-oqibatli bo'lishga, nohaqlik qilmaslikka, haq-huquqlarini hurmat qilishga, ezgulikka yo'naltirishga da'vatdir.

Ona har birimiz uchun birinchi ustoz bo'lib, u o'z farzandida ezgulik va axloqiy fazilatlarni shakllantiradi va tarbiyalaydi. Sharqda "O'g'il o'stirgan bo'lsang, odam o'sgan bo'ladi, yaxshi va odobli qiz tarbiyalash bilan millat sha'nini ko'tarasan", deb bejiz aytishmagan. Ayolning jamiyatdagi o'rni, xuddi erkaklar kabi, mas'uliyatli va kengdir. Islomdagi bir qancha ta'limotlarda musulmonlar ayollarninig hurmatini o'z joyiga qo'yishda shu kunlarimizda ham qat'iy rioya qilib kelishadi.

Musulmonlarning onalariga qanday hurmat-ehtirom ko'rsatishi hammaga ma'lum. Musulmon ona va uning farzandlari o'rtasidagi ayniqsa iliq munosabat va musulmon erkaklarning onalariga ko'rsatadigan chuqur hurmati G'arbda odamlarni hayratda qoldiradi.

Islomda onaga hurmat va onalik qadriyatlari bir-biridan ajralmasdir. Qur'on ota-onaga mehr-muruvvatni Alloh taoloning ibodatidan so'ng birinchi o'ringa qo'yadi. Payg'ambarimiz Muhammad (s.a.v.) bunday marhamat qiladilar: "Ota-ona farzandiga yaxshi xulqdan ham ortiqroq narsa bera olmaydi". Demak, ota-ona farzandiga beradigan eng yaxshi narsasi qimmatbaho kiyim, yaxshi taom yoki sovg'a emas, balki go'zal xulq va yaxshi tarbiyasi ekan[4].

Ayol - ona, opa, qiz va xotin. Erkaklarning barcha ayollar guruhiga bo'lgan munosabati Alloh tomonidan qattiq nazoratga olinishi belgilab qo'yilgan. Islomiy kitoblarda ta'kidlanishicha, ulardan birortasining huquqlarini ta'qib qilish va poymol qilish qattiq jazoga loyiq ekanligi uqyirilgan. Sahihi hadisi sharifda onalar haqida shunday deyilgan: "Jannat onalar oyog'i ostidadir" [5], ya'ni, ularga bo'lgan munosabat musulmon insonning abadiyatdagi farovonligini belgilaydi.

Kelajak avlodlarning diniy bilimlardan xabardorligi va tarbiyasi ko'p jihatdan oiladagi ayollariga ham bog'liq. Ularga uying ozoda saqlanishi, osoyishtaligi va diniy bilimlardan xabardor bo'lishiligi buyuk vazifasi ishonib topshirilgan; yosh avlodning yaxshi xulq-atvori va xarom luqmadan saqlanish buyurilgan. Ayollar huquqlariga hamma narsaning yechimini topishda erkaklar bilan o'z huquqlari doirasida yondashgan. Buni, agar erkak 30 kg og'irlikni ko'tarsa, ayol ham shu yukni ko'tarishi kerak, degan ma'noda tushunmaslik kerak. Bu hayotda har kimning o'z vazifasi bor. Agar ayol farzandlar dunyoga keltirsa, ularni o'z ona suti bilan boqib, tarbiyalasa, erkak kishi oilada moddiy ta'minoti, ma'naviy barqarorlik uchun barcha sa'y-harakatlarini amalga oshirishi kerak; oilaning osoyishtaligi va tashqi tajovuzdan himoyasi uchun mas'ul bo'lishi kerak.

Musulmon ayol istasa, eri yoki qarindoshining roziligi bilan o'zining sha'ni va axloqi uchun Alloh oldida mas'ul bo'lgan holda o'z biznes tadbirkorligini yuritishi yoki jamiyatning ijtimoiy-siyosiy hayotida ishtirok etishi, maqbul sohalarda ishlashi mumkin. Unga barcha sohalarda bo'lgani kabi tibbiyot, ta'lim, modellashtirish va tikuvchilik kabi (masalan, Checheniston rahbarining to'ng'ich qizi Ramzan Qodirov, Rossiyaning "Firdaws" brendi rahbari va dizayneri Aishat) yumushlarni qilishi mumkin bo'lgan. Ma'lumki, Muhammad payg'ambarimizning rafiqalari Xadicha savdo-sotiq ishlarini muvaffaqiyatli olib borgan.

Va bugungi kunda musulmon ayollar ijtimoiy faol: islom olamidagi ayollar yangi kompyuter texnologiyalarini o'zlashtirmoqdalar, siyosiy, o'qituvchilik, jurnalistik faoliyat bilan shug'ullanmoqdalar, shifokorlar, o'qituvchilar va boshqalar. Diniy e'tiqodga qaramasdan, barcha musulmon ayollar uchun o'qish va ishlash sharoiti mavjud va ruxsat etilgani aniq. Yana bir narsa shundaki, bu masalalar har bir aniq oilada alohida hal qilinadi. Oxir oqibat, ayol uydin tashqarida nima qilmasin, u (erkaklardan farqli o'laroq) ishga qancha kirishib ketmasin, baribir o'z oilasi va yaqinlari haqidagi fikrlardan butunlay chalg'imasdan ishlay olmaydi[6]. Oila va jamiyat manfaati uchun islom dini ayolning mehnat qilish huquqini hurmat qiladi.

Siyosatda musulmon e'tiqodidagi ayollar ko'p bo'lgan va bor, deb aytish mumkin emas. Biroq, dunyoning siyosiy doiralarida musulmon bo'lmagan ayollar hukmronlik qilishi ham to'g'ri emas.

Yaqinda adolatli jins vakillari hamma joyda katta siyosatga kirishga ruxsat etila boshlandi. Ayni paytda islom tarixi davomida musulmon ayollar jamiyatning siyosiy hayotida ishtirok etgani ma'lum. Tarixda yorqin iz qoldirgan imonli ayollar haqiqatan ham juda ko'p. Bular diniy, ijtimoiy, madaniy va hatto siyosiy arboblardir. Islom dinining tarqalish tarixi davomida musulmon ayollar ko'p yutuqlarga erishdilar va ularning ba'zilari tarix rivojini butunlay o'zgartirdi. Shuning uchun biz ularning ayrimlari ismlarini bilishimiz kerak, deb o'ylaymiz.

Statistik ma'lumotlar shuni ko'rsatadiki, musulmon mamlakatlarida ayollar Tunis, Jazoir, Suriya va boshqa islom davlatlarining vazirlari orasida doimiy ravishda ro'yxatida turishadi. Muvaffaqiyatli musulmon ayolning yorqin namunasi sifatida - Iordaniya qirolichasi Raniyani ko'tsatish mumkin. Islomiy mamlakatlarda ayollar hokimiyat tepasiga demokratik yo'l bilan kelganiga bundan ham yorqin misollar bor. Masalan, zamonaviy davrda ayollardan Indoneziya (Megavati Sukarnoputri), Pokiston (Benazir Bxutto), Turkiya (Tansu Chiller) va Bangladesh (Xalida Ziya,

Shayx Xasina) prezidentlikka va bosh vazirliklariga saylangan.

Zamonaviy dunyoning muvaffaqiyatli va ilhomlantiruvchi musulmon ayollari Karolin Uoker Diallo Nyu-Yorkda 2015-yil dekabr oyida Qur'onga qasamyod qilgan birinchi sudyadir. Keynchalik omma orasida bu salbiy ma'lumot va hayratga sabab bo'ldi.

Halima Yoqub Singapurning birinchi ayol prezidenti, Ibtihaj Muhammad AQSh olimpiya terma jamoasining birinchi hijobli sportchisi, Braziliyadagi Olimpiya o'yinlarida bronza medalini qo'lga kiritgan qilichbozdir. Prof. Dato' Doktor Zaleha Kamaruddin Malayziyaning eng mashhur universiteti - Xalqaro Islom Universiteti (IIUM) rektori. U umrining 28 yilini shu universitetga bag'ishladi. Shu bilan birga, u turli vaqtlarda yuqori davlat lavozimlarida ishlagan. 22 yoshli Shamma bint Suhail Foris Al Mazrui dunyodagi eng yosh vazir hisoblanadi. U 2016-yil fevral oyida Birlashgan Arab Amirliklari (BAA) yoshlar ishlari vaziri etib tayinlangan. Uning o'zi 2015-yilda Oksford universitetini davlat siyosati magistri bilan tamomlagan; Shuningdek, u Abu-Dabi Nyu-York universitetida iqtisod bo'yicha san'at bakalavri darajasiga ega. Xulosa qilib shuni ta'kidlashni mumkin:

1) Islomdagi ayolning mavqei unga baxtli yashash, sevilish, dunyoviy va ma'naviy ne'matlardan bahramand bo'lish imkoniyatini beradi. Lekin musulmon ayol eri rozi bo'lmaydigan ishlarni qilmasligi kerak.

2) Musulmonlar tarixi VII asrga borib taqaladigan hayotning barcha sohalarida buyuk ishlarni amalga oshirgan ayollar nomlariga boy. Shuni ta'kidlash kerakki, bizning davrimizda ayollar erishgan mavqe erkaklarning mehribonligi yoki tabiiy taraqqiyot tufayli emas.

3) Islom diniga nisbatan xotin-qizlarga nisbatan mehr-oqibat va olijanoblikka to'la bunday munosabat qonun bilan mustahkamlangan. Musulmon jamiyatida xotin-qizlarning yuksak mavqeiga ega bo'lishi esa ayollar va ayollar tashkilotlarining norozilik harakatlari va tazyiqlari tufayli emas, balki islom ta'limotining mazmun-mohiyati tufayli erishildi.

“Ayol - bu inson, buyuk shaxs. U jamiyat tarbiyachisi. Hamma odamlar ayol qornidan tug'uladi. Yurtning baxti va baxtsizligi ayolga bog'liq. Ayol o'zining to'g'ri tarbiyasi bilan insonni, to'g'ri tarbiyalangan inson esa yurt obodligini yaratadi. Har bir baxt va farovonlik ayoldan boshlanadi, baxt undan boshlanishi kerak” [7].

Adabiyotlar ro'yxati:

1. <https://socratify.net/quotes/konfutsii/14449>
2. Shayx Muhammad Sodiq Muhammad Yusuf «Qur'oni Karim va o'zbek tilidagi ma'nolari tarjimasini» – Toshkent: «Hilol-Nashr» nashriyot-matbaasi 2022-yil (2020)
3. **Saidhanbalova, R.** Islom dinining ayollarga munosabati/*Xadichai Kubro ayol-qizlar o'rta maxsus islom bilim yurti talabasi*
4. Yusupov X. Улуғ фазилатлардан бири ота онани рози қилиш/ Урганч тумани “Жон Хараш бобо” масжиди имом-хатиби <https://zamaxshariy.uz/6089/>
5. Сайт «Ислам как он есть». www.aboutislam.ws/
6. 15 самых успешных и вдохновляющих мусульманок мира.

OLIV TA'LIM TIZIMIDA PEDAGOGIK MULOQOT

Bobokeldiyeva Maftuna

Fiskal institut

Umirzoqov Sardor

Fiskal institut talabasi

Annotatsiya: maqolada pedagogik muloqot va uning mohiyati, oliy ta'lim tizimida pedagogik muloqotning o'ziga xosligi, uni tashkil etish yo'nalishlari va ahamiyati, xususiyatlari hamda amalga oshirish prinsiplari bayon qilingan. Unda pedagogik muloqot turlari, pedagogik muloqotning asosiy vazifalari va uni oliy ta'lim tizimida amalga oshirish yo'nalishlari haqida fikr yuritilgan.

Kalit so'zlar: pedagogik muloqot, oliy ta'lim, tizim, yo'nalishlar, vazifa, suhbat, inson, munosabat, muomala, o'qituvchi, talaba, dars, tarbiya, faoliyat.

Аннотация: в статье описываются педагогическое общение и его сущность, своеобразие педагогического общения в системе высшего образования, направления и значение его организации, особенности и принципы реализации. В ней рассматриваются виды педагогического общения, основные задачи педагогического общения и направления его реализации в системе высшего образования.

Ключевые слова: педагогическое общение, высшее образование, система, направления, задача, беседа, человек, отношение, поведение, преподаватель, студент, урок, воспитание, деятельность.

Abstract: the article describes pedagogical communication and its essence, the originality of pedagogical communication in the higher education system, the directions and significance of its organization, features and principles of implementation. It examines the types of pedagogical communication, the main tasks of pedagogical communication and the directions of its implementation in the higher education system.

Key words: pedagogical communication, higher education, system, directions, task, conversation, person, attitude, behavior, teacher, student, lesson, education, activity.

Muloqot deganda, o'zaro suhbatlashuv, insonlarning o'zaro fikr almashinuvi, ikki yoki undan ortiq kishilarning o'zaro so'zlashuvi, aloqalari, ya'ni muloqotlari tushuniladi. Inson muloqot jarayonida o'zaro tajriba almashish, turli munosabatlarga kirishish, axloqiy me'yorlarni shakllantirish, fikr almashinuv omillari ta'sirida kamolga yetadi. Kishilar o'rtasidagi o'zaro muloqot o'z ichiga insonlararo munosabatning eng muhim mexanizmlarini qamrab oladi. Oliy ta'limda pedagogik

muloqot o'qituvchining o'quvchi va talabalar jamoasi bilan o'zaro bir-biriga pedagogik ta'sirini anglatib, u o'zaro bilim hamda axborot almashinuvda, ta'lim va tarbiyaviy jarayonda, bir-birlarini tushunishlarida namoyon bo'ladi.

Umuman, ta'lim tizimida muloqotning kundalik muloqotdan farqi shundaki, o'qituvchining talabalar jamoasiga singib keta olish qobiliyati muhim rol o'ynaydi. Dars jarayonida pedagogik muloqotda guruhda yoki ro'y berayotgan har qanday voqea va hodisalar o'qituvchi nazoratida bo'lishi, ularning oqibatini o'qituvchi tez va adolatli tahlil qilishi va oldini olishi, o'zlari o'rnak bo'la olishlari lozim. Shundagina o'qituvchining o'quv tarbiyaviy jarayondagi faoliyati uchun qulay sharoitlar yaratiladi va u ijobiy natijalar beradi.

Darsda to'g'ri tashkil etilgan pedagogik muloqot o'quvchi va talabaning o'zligini anglashga imkoniyat yaratadi, ularni faollashtiradi. Bunda o'qituvchining vazifasi muloqot asosida talabalarga o'zining "men"ligini anglashni, shaxs sifatida o'z fikrini dadil va erkin aytishni, jamoada o'z o'rnini bilishni, o'zini-o'zi baholashni o'rgatishi kerak. Chunki pedagogik muloqot o'qituvchi ijodkorligining namunasi.

Dars jarayonida muloqot turli rollar orqali o'quvchi va talaba faoliyati uchun ijtimoiy maydon yaratadi, shaxsning ijtimoiy xulq-atvorini shakllantiradi. O'qituvchi ta'lim-tarbiya jarayonida o'zining shaxsiy tashabbuskor va rahbarlik rolini namoyish etishi kerak. Dars jarayonida esa o'qituvchi talabalarni tashkilotchi va ijrochi bo'lishga imkoniyat yaratishi, shu asosda shaxs o'zligini anglashi uchun sharoit yarata olishi zarur.

Shu soha mutaxassislarining qayd etishlaricha, ta'limda pedagogik muloqot quyidagi turlarga bo'linadi: 1) Kommunikativ muloqot; 2) Interaktiv muloqot; 3) Pertseptiv muloqot. Kommunikativ muloqotda axborot va ma'lumot ko'proq bir tomonlama uzatiladi. Muomala o'z ichiga hamkorlik faoliyatining qatnashchilari bilan o'zaro axborot almashuvini qamrab oladi. O'qituvchi va talaba bir - birlari bilan muloqotga kirishishi jarayonida muloqotning muhim vositalari bo'lmish til va nutq faoliyatidan foydalanadilar.

Ya'ni, mutaxassislarning uqdirishicha, tomonidan ta'limda interaktiv muloqotning muhim jihati ikki tomonlama bir-biriga ta'sir etishdir. Muloqotga kirishuvchi o'qituvchi o'zaro ta'sir etishda, talabalarning tarbiyaviy faoliyatiga nafaqat so'z orqali, balki fikr almashinuv, hatti - harakat va xulq atvori bilan o'zaro ta'sir o'tkazishi tushuniladi. Pertseptiv muloqotda o'qituvchi va talabalar jamoasi o'zaro bir-birlarini idrok qilishi, anglashi tushuniladi. Bunda muloqotga kirishuvchilar o'zaro bir-birlarini idrok qilish asosida ulardan biri ikkinchisining ishonchini qozonadi, ular yana ham kengroq, ya'ni aqlli, farosatli, tajribali yetuk insonlar sifatida idrok qilinadi.

Talimda muloqotning kommunikativ jihati shundaki – bunda axborot o'zatishtirish va odamlar bir-biri bilan muloqotga kirishishi jarayonida muomalaning muhim vositasi hisoblanmish tilga va uning amaliy ifodasi bo'lgan nutq faoliyatiga bevosita murojaat qiladilar. Muloqotning interaktiv jihati – bunda muloqotga kirishuvchilarning o'zaro ta'siri, ularning nutq faoliyatidagi nafaqat so'z orqali fikr almashinuvi, balki xatti-harakati, xulq-atvori bilan o'zaro ta'sir o'tkazish, ta'sirlanishdan iboratdir. Muloqotning perseptiv jihatida bunda muloqotga

kirishuvchilar o‘zaro bir-birlarini aynan idrok qilishi, ya’ni insonni inson tomonidan idrok qilinishi yuzaga keladi.

Muloqotning har uch jihatini yaxlit olib qaraganda, o‘zaro hamkorlik faoliyatini tashkil qilishning usullari va unda ishtirok etuvchilarning munosabatlari yaqqol namoyon bo‘ladi. Pedagogik muloqotda uning muvaffaqiyatli tashkil etilishi uchun, o‘qituvchi o‘quvchi va talabalar bilan hamkorlik faoliyatiga chuqur kirishib keta olishi, shaxsni har tomonlama shakllantirishning maqsad va vazifalarini chuqur anglab olinishi lozim.

Odatda so‘z boyligi nochorroq o‘qituvchilar ta’lim berishda talabalar bilan tez-tez ziddiyatlarga duch keladilar. Bunday sharoitda o‘qituvchining jonli muloqoti har qanday tarbiyaviy ta’sirning mazmun va mohiyatini talabaga tabiiy holda yetkazadi, shu jarayonning ob’ekti va sub’ekti o‘rtasida muloqot uchun mustahkam ko‘prik yaratadi va ichki hissiyot bilan harakatlarning uyg‘unlashuvini ta’minlaydi.

Pedagogik muloqotning yana kichik bir turi bu, jonli muloqotdir. Bu o‘qituvchi tomonidan tashkil etiladigan, har qanday ta’lim-tarbiyaviy masala mohiyatini og‘zaki so‘z bilan o‘quvchi va talabalarga yetkazishning eng ko‘p tarqalgan ta’sirchan usulidir. Pedagog olimlarning yozishicha, o‘qituvchi pedagogik mahoratida mujassamlashgan nutqning jozibadorligi, bilim saviyasining va tafakkurining kengligi, o‘tkir dunyoqarashi, ma’naviy madaniyat darajasi, pedagogik qobiliyati, ta’lim-tarbiyaviy maqsadlarning mutanosibliigi har qanday dars va darsdan tashqari ta’lim-tarbiyaviy tadbirning muvaffaqiyatini ta’minlovchi hamda o‘qituvchi jonli muloqotini tashkil etuvchi omillardir. Ular pedagogik muloqot quyidagi asosiy vazifalarni bajarishini qayd etadilar: 1) Axborot almashish; 2) Aloqa o‘rnatish; 3) O‘zaro tushunish; 5) Ma’naviy-axloqiy sifatlarni tarbiyalash. Muloqot muomalaning muhim tarkibiy qismi hisoblanib, motivatsiyada motiv qanday ahamiyat kasb etsa, u ham shunday muhim rol o‘ynaydi. Bunda muloqotning uchta asosiy uzviy jihatini qayd qilish mumkin:

Ta’lim berishda muloqotda kompetentlik muhim rol o‘ynaydi. Kompetentlik bu – boshqa odamlar bilan zarur aloqalarni o‘rnata olish va uni shu ruhda saqlab qolish qobiliyatidir. Bunda samarali kommunikatsiya uchun muloqot predmeti va vaziyatni va hamkorlarning o‘zaro tushunishlariga erishish lozim.

Umuman, oliy ta’limda pedagogik muloqotning muhim jihati, bu pedagog va ta’lim oluvchi o‘rtasidagi o‘zaro pedagogik–psixologik faoliyatning muhim jihati sifatida yuzaga keladi, u o‘z ichiga insonlararo munosabatning eng muhim mexanizmlarini qamrab oladi. Ta’limda muloqot o‘qituvchining o‘quvchi va talabalar jamoasi bilan o‘zaro bir-biriga pedagogik ta’sirini kuchaytiradi, ularning o‘zaro bilim, ma’lumot, axborot almashishlarida, ta’lim va tarbiyaviy jarayonda, bir-birlarini tushunishlarida namoyon bo‘ladi.

Adabiyotlar ro‘yxati:

1. Pedagogika nazariyasi va tarixi. 1-qism. Pedagogika nazariyasi. – Toshkent: “Iqtisod-moliya”, 2007.
2. Tolipov O‘., Usmonboeva M. Pedagogik texnologiya: nazariya va amaliyot. – T.: Fan, 2005.

ПРОБЛЕМА ФОРМИРОВАНИЯ ТВОРЧЕСКИ АКТИВНОЙ ЛИЧНОСТИ

Кулуева Ф.Г.

*Ташкентский государственный
технический университет
им. И.А. Каримова*

Аннотация: в статье отмечается, что специалист XXI века должен быть интеллигентным, культурным человеком, умеющим ценить мировой опыт и мировые ценности. Он должен научиться самостоятельно находить нужную для себя информацию и грамотно использовать ее в своей работе. Выход из такой ситуации только один - активное включение студентов в творческую деятельность и развитие творческих способностей.

Ключевые слова: студент, образование, творческая деятельность, самостоятельность, преподаватель.

Abstract: the article notes that a specialist of the 21st century must be an intelligent, cultured person who knows how to appreciate world experience and world values. He must learn to independently find the information he needs and use it wisely in his work. There is only one way out of this situation - the active inclusion of students in creative activities and the development of creative abilities.

Key words: student, education, creative activity, independence, teacher.

Annotatsiya: maqolada XXI asr mutaxassisi dunyo tajribasi va jahon qadriyatlarini qadrlay biladigan ziyoli, madaniyatli shaxs bo'lishi zarurligi qayd etilgan. U o'ziga kerakli ma'lumotlarni mustaqil ravishda topib, o'z ishida oqilona foydalanishni o'rganishi kerak. Bunday vaziyatdan chiqishning yagona yo'li bor - o'quvchilarni ijodiy faoliyatga faol jalb qilish va ijodiy qobiliyatlarni rivojlantirish.

Kalit so'zlar: talaba, ta'lim, ijodiy faoliyat, mustaqillik, o'qituvchi

Время радикальных перемен в нашей Республике требует от высшей школы образования и воспитания социально активных студентов, мыслящих свободно и творчески, способных самостоятельно приобретать и оценивать новую информацию, делать осознанный выбор, принимать самостоятельные, обдуманые и правильные решения.

Какие бы перемены не происходили в высшей школе, главная её проблема – подготовка специалистов, необходимых для общества, и вместе с тем удовлетворение потребностей молодёжи в образовании, духовном развитии, интеллектуальной профессионализации. Отметим ещё раз, что во все времена ценились люди, умеющие творчески, нестандартно подходить к любому делу, поэтому проблема формирования творчески активной личности была и остаётся актуальной. Следовательно, специалист XXI века должен быть интеллигентным, культурным человеком, умеющим ценить мировой опыт и мировые ценности. Он должен научиться самостоятельно находить нужную для себя информацию и грамотно использовать ее в своей работе. Выход из такой ситуации только один - активное включение студентов в творческую деятельность и развитие творческих способностей. Здесь большую роль играет самостоятельность, который является важнейшей чертой личности человека. Ее

следует рассматривать как неотъемлемое обязательное звено процесса обучения, без которого учебный процесс не может состояться. Самостоятельные активные действия в свою очередь способствуют развитию инициативности. Задания, предназначенные для самостоятельной работы, должны носить активный характер и обеспечивать развитие творческих способностей студентов. В этом плане преподаватель должен обладать такими профессиональными качествами как владение искусством коммуникации, умение организовывать и вести дискуссии, не навязывая свою точку зрения, не давя на аудиторию своим авторитетом; способность генерировать новые идеи; направлять студентов на поиск путей решения поставленных проблем; умение устанавливать и поддерживать устойчивый, положительный эмоциональный настрой.

Большую роль в развитии творческих способностей студентов играет внеаудиторная деятельность. Внеаудиторная работа носит для студентов добровольный характер и призвана удовлетворять их познавательные и творческие запросы. Конкурсы и выставки студенческого творчества организуются для повышения познавательной активности студентов по учебным дисциплинам и развитию их творческих способностей. К ним идёт заблаговременная подготовка: составляется план проведения конкурсов, выставок, проводится серия подготовительных мероприятий, разрабатываются условия конкурсов, студентам предлагаются задания, открыто проводится выявление лучших студентов. Другой путь приобщения студентов к активному творчеству осуществляется через музейную практику, выставочную деятельность, общение с интересными людьми, что приводит к накоплению бесценного опыта эстетического отношения к действительности.

Важным аспектом мотивации творческой деятельности является оптимизационный подход к постановке и решению задач. Одним из методов выявления и развития творческих способностей является психологический тренинг. При этом приобретает опыт по осознанию студентами самих себя, преодолению собственных стереотипов сознания и раскрытию творческой активности. В процессе творческой деятельности: расширяется круг восприятия и представлений; складываются и совершенствуются познавательные способности; формируются основные процессы умственной деятельности; вырабатывается умение самостоятельно приобретать знания и применять их на практике. Важна и роль преподавателя в творческом процессе. Он является организатором творческой деятельности. От его личных качеств, от уровня развития его творческого потенциала зависит развитие творческого потенциала студентов.

От преподавателя требуется не только совершенное владение дисциплиной, которую он преподаёт, не только владение педагогикой, современной дидактикой, педагогической психологией, методикой преподавания дисциплины, но и в определенной степени обладать степенью артистизма, искусством актерского мастерства. Преподаватель - это творческая личность, которая воздействует на студентов авторитетом, яркостью собственной индивидуальности. Другой характерной чертой является

новаторство - постоянный поиск нововведений. Современный преподаватель - это, прежде всего, организатор процесса познания, координатор и помощник студентов. Приемы и методы организации творческой деятельности студентов: рефераты; доклады; сообщения по проблемным вопросам; кроссворды; стихи-посвящения; плакаты; тематические газеты; письма-обращения к потомкам; философские сочинения-размышления; презентации, проекты, исследования, эссе и другие.

В процессе работы можно отметить желание студентов принимать участие во многих мероприятиях, проводимых в соответствии с планом внеаудиторной деятельности по преподаваемым мною дисциплинам. Участие в конференциях, конкурсах, научно-практических конференциях, требует дополнительного времени и усидчивости во время подготовки. Результаты этих творческих и исследовательских мероприятий студенты ждут и искренне волнуются за участников, радуются их победам. Наблюдается удовлетворение собственной деятельностью студентами, так как каждый определяет для себя личный уровень ожидаемого результата.

Преподаватель должен создать такие условия, в которых студент испытывал бы уверенность в себе и внутреннее удовлетворение. В роли такого условия выступает ситуация успеха. Использование ситуации успеха должно способствовать повышению рабочего тонуса. Успех – понятие неоднозначное, сложное, имеет разную трактовку. Создание ситуации успеха помогает студенту поверить в свои силы. Главное, уловить в его глазах искорку интереса, понимания и творчества и разжечь её до яркой звезды.

Использование ситуации успеха должно способствовать повышению рабочего тонуса, увеличению производительности учебного труда, а также помочь студентам осознать себя полноценной личностью. Надежным путем создания ситуаций успеха является дифференцированный подход к определению содержания деятельности и характеру помощи студенту при ее осуществлении. Большое значение в создании ситуаций успеха имеет общая морально-психологическая атмосфера выполнения тех и иных заданий, поскольку это в значительной мере снимает чувство неуверенности, боязни приступить к внешне сложным заданиям. Организация сотрудничества между преподавателем и студентом, создание отношений доверия и взаимопонимания, переживание радости и успеха гуманизируют процесс обучения, формируя у студентов уверенность в себе и уважение к преподавателю. Только сотрудничество позволит преподавателю и ориентироваться на успех студента, и создавать специальные ситуации, способствующие переживанию эмоционального подъема.

Говоря о творчестве в процессе обучения необходимо иметь в виду творчество преподавателя и творчество студента. Творческий подход педагога может проявиться в создании новых, интересных процессов обучения, в руководстве самостоятельной и творческой деятельностью студентов. В первую очередь преподавателю необходимо развивать у студентов фантазию, нестандартное мышление, воображение. При этом преподавателю необходимо сохранять доброжелательное отношение, желание помочь в развитии

способностей студента. Сделать всех творческими личностями нельзя, но учить этому нужно. Используя методiku коллективной творческой деятельности, надо научить студентов умению слушать и слышать друг друга. Постепенно даже самые нетворческие студенты начинают предлагать свои идеи. Студенты не только должны знать дисциплину, но и уметь думать, искать и находить собственное отношение к творческому приложению этих знаний.

Предела творческому поиску нет. Ежегодно в эту копилку добавляется обязательно что-то новое. Разный уровень интеллектуальных возможностей и способностей студентов заставляет расширять форму творческой деятельности. Даже при использовании различных форм дифференцированного обучения доминирующим остается общий усредненный подход, на фоне которого выделяются несколько сильных, думающих студентов. Все студенты ставятся в равные условия: твори, выдумывай, изобретай. Вывод о нереализованных творческих возможностях студентов приходится делать, к сожалению, все чаще.

Таким образом напрашивается прекрасный вывод: чем сильнее нажимаешь на творческий потенциал молодых людей, тем необычнее, интереснее рождаются идеи, тем сильнее обогащаешься от работы с ними.

Список литературы:

1. Бегидова С. Н. Теоретические основы профессионально-творческого развития личности специалиста физической культуры и спорта. – М.; Майкоп: АГУ, 2001
2. Педагогические технологии: Учебное пособие для студентов педагогических специальностей / Под ред. В. С. Кукушина. – Ростов н/Д.: Март, 2002.
3. Фокин Ю. Г. Преподавание и воспитание в высшей школе. – М., 2002.

СОВРЕМЕННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ В ЛИНГВИСТИКЕ И ПРЕПОДАВАНИЯ ИНОСТРАННЫХ ЯЗЫКОВ

Каюмова Камола Насировна
Фискальный институт

Аннотация. XXI век существенно изменил социокультурный контекст изучения иностранных языков в Узбекистане. Языковое образование стало приоритетом как средство общения и приобщения к духовному наследию изучаемой страны и народов. Все большее развитие получают идеи интеграции культуры в практику преподавания предмета. Происходит социокультурное и познавательное развитие студентов, обогащается кругозор студентов. Зачастую большинство специалистов способны лишь решать типовые задачи и испытывают большие трудности в нестандартных ситуациях, поэтому в последнее время заметно возросло внимание к воспитанию и самообразованию творческой личности в различных сферах деятельности.

Ключевые слова: изучение иностранных языков, преподавание, методы, обучение, исследования, творческие подходы, тенденции.

Abstract. The 21st century has significantly changed the sociocultural context of learning foreign languages in Uzbekistan. Language education has become a priority as a means of communication and familiarization with the spiritual heritage of the country and peoples being studied. The ideas of integrating culture into the practice of teaching the subject are increasingly being developed. The sociocultural and cognitive development of students occurs, the horizons of students are enriched. Often, most specialists are only able to solve standard problems and experience great difficulties in non-standard situations, therefore, recently there has been a noticeable increase in attention to the upbringing and self-education of creative individuals in various fields of activity.

Key words: learning foreign languages, teaching, methods, training, research, creative approaches, trends.

Аннотация. XXI asr O'zbekistonda chet tillarini o'rganishning ijtimoiy-madaniy kontekstini sezilarli darajada o'zgartirdi. Til ta'limi o'rganilayotgan mamlakat va xalqlarning ma'naviy merosi bilan muloqot qilish va tanishtirish vositasi sifatida ustuvor vazifaga aylandi. Madaniyatni fanni o'qitish amaliyotiga integratsiyalash g'oyalari tobora rivojlanmoqda. Talabalarning ijtimoiy-madaniy va kognitiv rivojlanishi sodir bo'ladi, o'quvchilarning ufqlari boyib boradi. Ko'pincha mutaxassislarining aksariyati faqat standart muammolarni hal qilishga qodir va nostandard vaziyatlarda katta qiyinchiliklarga duch kelishadi, shuning uchun so'nggi paytlarda faoliyatning turli sohalarida ijodiy shaxslarni tarbiyalash va o'z-o'zini tarbiyalashga e'tibor sezilarli darajada oshdi.

Kalit so'zlar: chet tillarini o'rganish, o'qitish, metodlar, trening, tadqiqot, ijodiy yondashuvlar, tendentsiyalar.

Анализируя тенденции развития теории и практики преподавания иностранных языков во второй половине XX века, Д. Дэвидсон и О. Д. Митрофанова пишут: «В мире существенно изменились методические ориентации, что нашло отражение в ведущих терминах. методики, в целевых настройках обучения: «Было заменено на «обучение языку как средству общения», которое заменено на «обучение на иностранном языке» или «обучение иноязычному общению»...» (Дэвидсон Д., Митрофанова О. Д., 1990, стр. 3).

В исследовании использовались логический, исторический, последовательный и объективный методы научного познания, а для освещения темы применялись описательные и сравнительные методы. В статье объективно освещаются современные тенденции преподавания иностранных языков.

XXI век существенно изменил социокультурный контекст изучения иностранных языков в Узбекистане. Языковое образование стало приоритетом как средство общения и приобщения к духовному наследию изучаемой страны и народов. Все большее развитие получают идеи интеграции культуры в практику преподавания предмета. Происходит социокультурное и познавательное развитие студентов, обогащается кругозор студентов. Это предполагает знание чужой реальности и восприятие иной культуры (Г. Рейнер, Х. Хунфельд). Межкультурное обучение имеет прочную основу. Это обусловлено рядом объективно существующих факторов:

- языковой и этнокультурной самоидентификацией человека;
- гинейологический мир и постнациональная реальность (экокультурные миры и транснациональная реальность);
- мультикультурная реальность, полиязычный контекст;
- межкультурный контекст, в том числе посредством новых информационных и коммуникационных технологий.

На современном этапе обучения иностранным языкам к студентам предъявляются достаточно высокие требования. Но уровень подготовки в школе разный, и это следует учитывать в процессе обучения иностранному языку. Речь идет о дополнительных знаниях, более расширенных, чем предусмотрено стандартом. Это предполагает дифференцированный подход к обучению. Важно отметить также, что в современном образовании важный акцент делается на работе с информацией. Самостоятельная работа с информацией на иностранном языке становится актуальной. Большое значение приобретает проблема профессиональной подготовки специалистов с высоким творческим потенциалом. Уровень профессионализма сегодня определяется не только объемом знаний и умений, но и творческим подходом к делу.

Зачастую большинство специалистов способны лишь решать типовые задачи и испытывают большие трудности в нестандартных ситуациях, поэтому в последнее время заметно возросло внимание к воспитанию и самообразованию творческой личности в различных сферах деятельности. Как и в обучении иностранному языку в целом, принципы реализуются и в специализированном обучении английскому языку. Обеспечение целесообразности и эффективности его изучения. Несмотря на то, что

содержание образования варьируется, процессы изучения и освоения языка на специализированном курсе не отличаются от общеобразовательного курса. Иными словами, не существует методов обучения языку специального назначения, чуждых изучению языка вообще. В сфере профильного англоязычного образования содержание обучения должно обеспечивать формирование иноязычной компетенции студентов, то есть правильное владение английским языком в рамках тем, предусмотренных в рамках курса и охватывающих повседневную жизнь их профессиональной деятельности. сфера. Исследования взаимосвязи тревожности и процесса изучения иностранного языка изобилуют примерами противоречивых данных и порой диаметрально противоположных результатов, поскольку все эти исследования трудно сравнивать из-за несоответствия граничных и основных условий исследования, так как а также наличие большого количества различных факторов, влияющих на результат исследования.

По крайней мере, два из этих факторов являются типичными состояниями тревоги: во-первых, это предрасположенность личности испытывать состояние тревоги в любой жизненной ситуации, во-вторых, статусная тревожность, проявляющаяся у человека в определенных жизненных ситуациях в определенные моменты его жизни. Еще одним фактором, влияющим на степень усвоения иностранного языка, является осознание студентом собственных коммуникативных способностей или своих возможностей как на родном, так и на иностранном языках. Этот фактор может усугубляться склонностью студентов недооценивать собственные возможности по сравнению с теми их сокурсниками, которые не испытывают состояния тревоги при знакомстве с иностранным языком, способствуя тем самым возникновению у студента чувства неуверенности и тревоги. Иноязычная компетенция предполагает приобретение обучающимися достаточных знаний о культуре и системе изучаемого языка, реализуемых через формирование речевых и языковых навыков эксплуатации профессиональной лексики, проявляющихся в выработке самостоятельного устного и письменного высказывания и позволяя студентам адекватно понимать и участвовать в общении с носителями языка. На образовательный процесс в аудитории также может влиять психологическая стратегия, осознанно или неосознанно выбранная преподавателем. Где учитель меняет стратегию, перескакивает с одной на другую,

В научной литературе по этому вопросу степень тревожности обычно измеряют тремя способами: с помощью поведенческих тестов, когда поведение объекта становится предметом исследования; путем самооценки объекта посредством отчетов или дневников, в которых он описывает спектр возникающих у него чувств и настроений при изучении иностранного языка; или физиологические 83 теста, с помощью которых измеряют пульс, частоту дыхания, артериальное давление, степень выделения пота на ладони испытуемого – короче говоря, во многом показатели, используемые в работе так называемого «детектора лжи». " Конечно, первые две группы методов измерения имеют преимущество перед третьей - физиологическими параметрами - в том, что они гораздо точнее определяют состояние студента,

его реальные переживания, прямо или косвенно выясняют причину возникающей тревоги или возбуждения.

Физиологический метод измерения, скорее, можно отнести к характеристике эмоционального состояния студента в момент измерения. Именно по этой причине первые два метода широко используются в практике изучения состояния языковой тревожности. Подводя итоги, можно выделить следующие тенденции в преподавании иностранных языков. В современном мире актуальны следующие тенденции: общение, многоуровневый подход, формирование творческого подхода, использование современных технических средств. Подводя итог, следует сказать, что не менее важным аспектом является самостоятельная работа студентов.

Список литературы:

1. Гальскова Н. Д. Современная методика обучения иностранным языкам. М.: АРКТИ, 2003. Стр.175-177.

2. Пассов Е.И. Коммуникативный метод обучения иноязычному говорению. М.: Просвещение, 1985. 208 с.

3. Воронова Е.Н. Современные технологии и методы обучения иностранному языку в вузе // Перспективы науки и образования. 2014. № 1. С. 189—194.

4. Малюга Е.Н. Метод проектов в обучении профессиональной коммуникации на иностранном языке в рамках MOOK // Вестник МГОУ. Педагогика. 2016. №4. С. 121.

5. Кунанбаева С.С. Теория и практика современного иноязычного образования. - Алматы, 2010-344с.

6. Ахметова М.К. Развитие подходов в развитии теоретических основ межкультурного общения // Вестник КазНПУ им. Абая. Серия «Педагогика»-М., -2013. -С.28-29

THE IMPACT OF NATIONAL AND FOREIGN EXPERIENCES IN FOREIGN LANGUAGES

Nurmamatova Farangiz Irkinovna
Fiscal Institute

Abstract

The main purpose of this article is to enhance the knowledge of foreign languages among youth and show the importance of national and foreign experiences in them. Exchanging experiences play a crucial role in teaching especially in foreign languages because day by day the methods and techniques of teaching are improving so adapted methodology, approaches can be used while conducting lessons. Today the teachers are using the range of methods to develop the learners' language and from there the results we can consider that they are very effective in practice.

Key words:

methods, goal, education, language teaching, techniques, increasing, innovations, effective, educational process.

Аннотация

Основная цель этой статьи - расширить знания молодежи об иностранных языках и показать важность использования национального и зарубежного опыта в них. Обмен опытом играет решающую роль в преподавании, особенно иностранных языков, потому что день ото дня методы и приемы преподавания совершенствуются, поэтому при проведении уроков можно использовать адаптированные методики и подходы. Сегодня учителя используют различные методы для развития языка учащихся, и, судя по результатам, мы можем считать, что они очень эффективны на практике.

Ключевые слова:

методы, цель, образование, преподавание языка, методики, повышение, инновации, эффективность, образовательный процесс.

After our country gained independence, Uzbekistan began to build a democratic life from the first years of independence. The economy was also important. The weight of the implemented reforms increased from year to year. Not only fundamental reforms, but many changes have taken place in other aspects, including in the education system. In particular, interest in teaching foreign languages has increased and many conditions have been created for young people. The main goal of this is to increase the level of knowledge of young people and increase their interest in foreign languages. As our first president Islam Karimov said, "Currently, teaching foreign languages is of great importance in our country. Today, the world community strives to take its rightful place, and for our people, who are building their great future in solidarity and cooperation with our foreign partners. there is no need to overestimate the importance of a perfect knowledge of languages. In particular, as a continuation of these ideas, the Presidential Decision on "Measures to further improve the system of teaching foreign languages" was adopted on December 10, 2012. This decision further expanded the possibilities of learning foreign languages.

Today, the demand for foreign languages is increasing. [Methodological Journal of the Ministry of Public Education, 2019.53]

Currently, a lot of work is being done not only on foreign language teaching, but also on finding new methods of teaching and teaching all subjects and testing them in practice. This is one of the most important problems that must be solved in order to improve the educational process today. If earlier, teaching a foreign language was considered to be the study of this language system, then in the following years, the main goal of teaching was to develop students' foreign language speech. It should be said that these goals in foreign language learning are not set by themselves or by other people or individuals, but are closely related to the changes in linguistics and psychology and the social development of society.

Learning a foreign language is a multifaceted education, and in this process a person experiences complex psychological changes. In particular, the process of comparing the native language with a foreign language occurs. Various teaching methods and technologies are used in this process. With the help of modern pedagogical technologies, teaching by comparing the foreign language with the mother tongue gives effective results. Teaching a foreign language requires knowledge of its methodology. Methodology and technologies are important in the process of learning a foreign language. There are various methods of teaching methodology. The widely used methods in foreign language teaching methodology are: communicative didactic method, intercultural dialogue organization method and exercise organization method. Due to the high rate of cooperation with foreign partners among specialists in various fields, their demand for language learning is high.

Currently, foreign languages are taught in schools, colleges, lyceums, and higher education institutions. There are innovative types of educational materials for those who want to have different levels of language knowledge. Perfect knowledge of a foreign language and obtaining a certain level also depends on the practical methods and qualifications of teachers. Information technologies and modern teaching methods. the ability to use helps to quickly understand new materials. By combining different methods, the teacher will be able to solve specific educational programs. In this regard, teachers and students should familiarize themselves with modern methods of teaching foreign languages. As a result, the ability to choose the most effective methods to achieve their goals is formed. Using several methods of teaching and learning can be effective in this regard. Nowadays, innovations are increasing in every field. [Feruza Zaipova, Sabohat Orinova Foreign, Page 2] In teaching a foreign language, based on the learner's potential and level, step-by-step teaching gives good results are divided into groups based on teaching at the middle level at the higher level. For each stage, a special active program is developed by the teacher. Active methods of education not only help to motivate students to think actively and do practical activities during the learning process, but also to form positive teaching motivation, reveal and develop creative abilities. helps to master the educational material with high efficiency.

For each stage of the lesson, active methods should be used that are effective not only for the teacher, but also for the students. I advise you to familiarize yourself

with some of them. I would like to emphasize that almost all techniques are mobile and can be used not only in foreign language classes, but also in other subjects. 1. Organizational stage. "Carousel" ("Merry Go Round") This technique allows imaginative thinking, memory . The first student takes a card from the teacher and names associations with this word. The card is passed along the chain until it returns to the teacher. Each student has the opportunity to express his thoughts at a rapid pace. At this stage, students "remember" the material. The principle of "Intellectual warm-up" can be used during the lesson to develop speaking skills. As a rule, the lexical bases of such exercises are located on the board, especially at the initial stage. The growth of the "snowball" can proceed in two directions: with an increase in vocabulary and / or an increase in the complexity of grammar. (EXAMPLE: I like to read books. I like to read e-books. I like to read e-books because they are easy to use.) Working with flashcards View this past material with flashcards presentation in the form of This method helps to organize the material and restore the attention of students.

In short, as a result of using innovative methods in English lessons, students' logical thinking skills develop, their speech becomes fluent, and the ability to answer quickly and correctly is formed. Such methods and games instill in the student a passion for knowledge. The student tries to prepare thoroughly for the lessons. This makes the students the subjects of the educational process. The effectiveness of using different tables in the process of teaching a foreign language is also high. Using the tables in the educational process, students can learn a certain grammar rule, for example, making sentences using tenses, placing new words. At a time when the need to learn a foreign language is high, effective use of modern information technologies and innovative educational technologies in the educational process has made this process effective. The effectiveness of innovative educational technologies is when they are used correctly and effectively in the educational process.

List of references:

1. O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2013 yil 27 maydagi tizimini yanada takomillashtirish chora-tadbirlari to'g'risida"gi . 8 янв. 2018
2. Jalolov J. Chet tili o'qitish metodikasi. 2012, b-67
3. "Chet til o'qitish metodikasida zamonaviy metodlar" Zayniddin Sanaqulov Khasanova, Gulsanam Khasanovna MAIN TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF EDUCATION AND PROFESSIONAL TRAINING IN THE WORLD // ORIENSS. 2021. №Special Issue 1.
4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/main-trends-in-the-development-of-education-and-professional-training-in-the-world> (дата обращения: 05.01.2022).
5. Khasanova, G. K. "THE SUCCESS AND EDUCATION SYSTEM OF SOUTH KOREA AND JAPAN." Наука сегодня: проблемы и пути решения [Текст]: материя (2021): 94.
6. <https://president.uz/oz/lists/view/4327>
7. Хашимова С. On some features of teaching foreign language for students of non-philological areas at the initial stage. – 2019. – Евразийское Научное Объединение. – С. 334-338.

8. Hashimova, S. A., & Nasirova, S. A. (2021). FEATURES OF FORMING OF ANIMATED NOUNS WITH THE AFFIXES IN MODERN CHINESE LANGUAGE. *Journal of Central Asian Social Studies*, 2(04), 1-10

9. Nasirova, S. A. (2020). CONCEPTS OF 中国 梦想" CHINESE DREAM" AND 类 命运 共同" COMMUNITY OF THE ONE FATE OF HUMANITY"—A LINGUISTIC AREA. *Journal of Central Asian Social Studies*, 1(01), 05-14.

10. Abdullaevna, N. S. (2020). Lexical-semantic and cognitive specifics of political discourse (based on Si Jinping's speeches). *ACADEMICIA: An International Multidisciplinary Research Journal*, 10(5), 1086-1092.

11. Nasirova, S. A., Hashimova, S. A., & Rikhsieva, G. S. (2021). THE INFLUENCE OF THE POLITICAL SYSTEM OF CHINA ON THE FORMATION OF SOCIAL AND POLITICAL TERMINOLOGY. *Journal of Central Asian Social Studies*, 2(04), 10-17.

РОЛЬ ИНОСТРАННЫХ ЯЗЫКОВ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ ОБЩЕСТВА И ОБРАЗОВАНИЯ

Сияева Гулнора Ашрафовна
Фискальный институт

Аннотация. Тезис освещает актуальность и повышение качества преподавания иностранных языков в условиях глобализации общества и образовании. Особое внимание уделено инновационным технологиям обучения иностранным языкам и их роли в сфере образования. Система образования играет важную роль в социально-экономическом развитии любой страны. Это важно в воспитании молодых людей, духовно зрелых, самостоятельных, преданных своей Родине, имеющих твердую жизненную позицию, повышающих свое место в жизни государства и общества.

Ключевые слова: иностранные языки, глобализация, образование, профессиональные компетенции, креативность, мышление, современный специалист, знания, общение.

Annotatsiya. Tezisdagi jamiyat va ta'limning globallashtirish sharoitida chet tillarini o'qitishning dolzarbligi va sifatini oshirish yoritilgan. Chet tillarni o'qitishda innovatsion texnologiyalar va ularning ta'lim sohasidagi o'rnini masalasiga alohida e'tibor qaratilmoqda. Ta'lim tizimi har qanday davlatning ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishida muhim o'rin tutadi. Bu ma'nadan yetuk, mustaqil fikrlaydigan, o'z Vatanga sadoqatli, mustahkam hayotiy pozitsiyaga ega bo'lgan yoshlarni tarbiyalash, davlat va jamiyat hayotidagi o'rnini oshirishda muhim ahamiyat kasb etadi.

Kalit so'zlar: xorijiy tillar, globallashtirish, ta'lim, kasbiy kompetensiyalar, ijodkorlik, fikrlash, zamonaviy mutaxassis, bilim, muloqot.

Abstract. The thesis illuminates the relevance and quality improvement of teaching foreign languages in the conditions of globalization of society and education. Particular attention is paid to innovative technologies in teaching foreign languages and their role in the field of education. The education system has its significant role in the socioeconomic development of any country. It is important in educating young people who are spiritually mature, independent-minded, loyal to their homeland, have a strong life position, increase their place in the life of the state and society.

Keywords: foreign languages, globalization, education, professional competences, creativity, thinking, modern specialist, knowledge, communication.

В данной статье особое внимание уделяется анализу преподавания иностранных языков в контексте формирования современного образовательного общества Узбекистана. Мы считаем, что состояние преподавания иностранных языков зависит не только от методов и приемов обучения, но и от качества программ, учебников, учебных пособий и учебно-методических комплексов. Как отметил Первый Президент Узбекистана И.А. Каримов: «...необходимо совершенствовать государственные образовательные стандарты, учебные программы и учебную литературу, пересмотреть образовательные направления и специальности в системе высшего и среднего специального образования с учетом требований сегодня» [1]. В настоящее время мировое сообщество вступает в эпоху информационной цивилизации, которая ставит вопрос о преодолении коммуникативного барьера, об овладении иностранным языком. В условиях бурного развития науки и техники, а также все более интенсивного использования вычислительной техники и компьютеров не только в производстве, но и в обучении, поиск наиболее эффективных методов обучения привел к использованию современных технических средств. Средства в обучении иностранным языкам. Иноязычная профессиональная компетентность понимается как комплекс качеств личности, стремление к развитию которых создает наилучшие условия для мотивации учебно-познавательного процесса, поскольку обеспечивает психологически полноценное взаимодействие в процессе профессионального общения на иностранном языке [2, п. 53].

Как мы знаем, мы можем наблюдать, что интерес к чтению значительно снизился за последние 20 лет. Если раньше молодежь большую часть своего свободного времени проводила за чтением отечественной и зарубежной литературы, то сейчас можно с уверенностью сказать, что Интернет заменил чтение. Конечно, не будет ошибкой сказать, что это печальная ситуация. В целях устранения данной проблемы был принят Указ Президента №ПП-3271 от 13 сентября 2017 года «О комплексной программе мер по развитию системы издания и распространения книжной продукции, повышению и развитию культуры чтения и чтения». В связи с этим мы, педагоги, должны уделять особое внимание развитию культуры чтения, которая играет важную роль в повышении духовно-интеллектуального потенциала, сознания и мировоззрения подрастающего поколения, воспитании гармонично развитой личности, живущей с любовью. По сути, чтение – это процесс восприятия устной

информации, выраженной буквальными символами, и осознания ее содержания [2, с. 11]. Это определение охватывает все виды чтения; можно включить формулы чтения в конкретные науки, из художественной литературы. В этой статье мы остановимся на целях обучения на уроке иностранного языка.

В настоящее время возникает вопрос, какую литературу рекомендовать молодежи для повышения интереса к книгам. вопрос о том, стоит ли рекомендовать произведения Иоганна Вольфганга Гете, Джека Лондона, Александра Дюма, Льва Толстого, Фёдора Достоевского, великих деятелей мировой литературы на протяжении веков, отражающие общечеловеческие ценности. Ученые признают, что человеку необходимо постоянно развивать свой мозг, чтобы сохранять ясность ума на протяжении всей жизни. Особенно эффективен этот процесс при изучении иностранных языков [1-12]. Один из наиболее эффективных способов сделать это — регулярно читать. В процессе чтения текста на иностранном языке учащиеся сначала пытаются сравнить его с родным языком на первом этапе - на грамматическом уровне (порядок слов, предлоги, артикли). На втором этапе рассматриваются смысловые аспекты произведения, то есть сходства и различия двух понятий в двух языках, например, русских растворенных веществ, а не узбекского солнца или таджикского солнца. Узбек, живущий под палящим солнцем, никогда не употребляет слово «солнечный свет», но совершенно другое отношение у узбекского народа к луне, несущей прохладу и безмятежность. Может показаться тихим русской нации. Конечно, нам нужно помнить мудрые слова немецкого писателя Гете: «Кто не знает другого языка, не знает своего родного языка». Зарубежная литература является одним из главных факторов формирования человеческого мышления.

Иностранный язык играет важную роль в формировании современного специалиста, поскольку владение им стало необходимой частью профессиональной подготовки. Выпускники неязыковых вузов должны соответствовать высоким требованиям современного общества – не только быть профессионалом своей профессии, но и свободно владеть иностранным языком. Тем не менее, будущее непредсказуемо. Мир меняется, и с изменением коммуникативных потребностей людей возрастает необходимость интенсификации языковой подготовки студентов вузов. Таким образом, иностранный язык занимает особое место среди дисциплин в неязыковом вузе, и его изучение не только важно, но и необходимо для воспитания гармонично развитой и образованной личности, отвечающей требованиям современного общества. Английский приобрел характер глобального языка, как язык не только делового и международного общения, но и политических, культурных, научно-технических преобразований и достижений, язык патентов, документации, компьютерных технологий.

Знание английского языка имеет практическое значение для роста специалиста. Важной целью образовательных реформ в современном мире является повышение уровня профессиональных знаний, повышение конкурентоспособности специалиста, для которого необходимо знание языков. Научить студентов извлекать информацию из иностранных источников так же

важно, как и учить владению языком. Особенно это касается неязыковых факультетов, готовящих специалистов в различных областях. Для реализации этих возможностей возросла мотивация к освоению иностранного языка. Обучение студентов чтению и переводу оригинальной литературы по специальности является одной из основных задач преподавания иностранного языка при подготовке профессионала в той или иной области. Некоторые аспекты терминологической работы в вузе могут способствовать решению этой проблемы.

Список литературы:

1. Nabievna, N. D. (2021). The Difference Between Mother-In-Law and Daughter-InLaw in Uzbek Families with Mother-In-Law and DaughterIn-Law in Other Countries Families. Zien Journal of Social Sciences and Humanities, 3, 14-17.
2. Latibjonovna, B. G. (2021). Ethics of the Relationship between the Medical Professional and the Patient System. International Journal of Development and Public Policy, 1(4), 115-120.
3. Karimova, F., & Azizova, M. (2021). THE UZBEK FOLK SONGS AND THEIR IMPORTANCE IN NATIONAL LITERATURE. Интернаука, (10-2), 9193.
4. Rashitovna, A. M., Inoyatovna, K. F., & Sanjarovna, M. N. Effective Methods Of Teaching English And Its Relation To Other Sciences. JournalNX, 6(10), 316-319.
5. Хурулбоев, Ш. А. (2021). КОНВЕРСИЯ В СОЗДАНИИ НЕОЛОГИЗМА И ЕГО РОЛЬ В ГАЗЕТНОМ СТИЛЕ. МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЖУРНАЛ ИСКУССТВО СЛОВА, 4(2).

THE IMPORTANCE OF KNOWING ENGLISH IN THE CONTEXT OF FISCAL POLICY IMPROVEMENT AND LANGUAGE OF TAXATION

Sultanova Barchinoy
Fiscal Institute

Annotation. As English has already been a language of the global business and finance, knowing it at adequate or further levels is the demand of systems people working for various reasons. The world is becoming so interconnected and that the internet, international relations, and global transportation have brought people and cultures together like never before.

Keywords: Global business, finance, Uzbek citizens, culture, traditional methods.

Аннотация. Поскольку английский уже стал языком глобального бизнеса и финансов, его знание на адекватном или более высоком уровне является требованием системных людей, работающих по разным причинам. Мир становится настолько взаимосвязанным, что Интернет, международные отношения и глобальный транспорт объединили людей и культуры, как никогда раньше.

Ключевые слова: Глобальный бизнес, финансы, граждане Узбекистана, культура, традиционные методы.

Annotatsiya. Ingliz tili allaqachon global biznes va moliya tili bo'lganligi sababli, uni etarli yoki yuqori darajada bilish turli sabablarga ko'ra ishlaydigan tizim odamlarining talabidir. Dunyo shu qadar bir-biriga bog'langanki, internet, xalqaro munosabatlar va global transport odamlar va madaniyatlarni hech qachon bo'lmaganidek birlashtirdi.

Kalit soʻzlar: Raqamli iqtisodiyot, ijtimoiy tarmoq, motivatsiya, tadqiqot, anʼanaviy metodlar.

As English has already been a language of the global business and finance, knowing it at adequate or further levels is the demand of systems people working for various reasons. The world is becoming so interconnected and that the internet, international relations, and global transportation have brought people and cultures together like never before. Our interconnected world has also led to an increase in international collaboration. Scientists, researchers, and academics from different countries are working together to solve some of the world's most pressing problems. In the context of fiscal policy improvement, it is essential to have a good command of English for very various reasons. Let's analyse Fiscal policy itself first. According to Wikipedia, in ¹economics and political science, fiscal policy is the use of government revenue collection (tax or tax cuts) and expenditure to influence a country's economy.

The language of international tax is obviously English. Nearly all of the official documents, tax journals, materials and provisions with respect to international tax law are also available in English. This brings us to the general problem of multilingualism in the international tax law, which increases the details (quality) in interpreting international tax law rules significantly. In this matter, the influence that language has on application of fiscal policy and tax law in particular cannot be underrated. For this reason, the impact of the English on the application of tax law or taxation in particular cannot be underrated. In broader sense, if we continue to collaborate with international partners, communication in English is vital and inevitable. By improving language proficiency of the personnel's in the tax field, the problems arising from language in international tax law could be avoided or at least alleviated.

The language barrier – the fact that different countries have different native languages- has been documented in various researches, as diminishing global trading. ²By contrasting and then employing a new measure of English proficiency covering more than hundred countries and spanning 30 years, we show that the ability to communicate in English has a strong effect in promoting trade across the world. The results thus show that an acquired proficiency in English can mitigate the impact of historically determined language barriers.

According to statistics ³Uzbekistan took 89th place out of 111 in the ranking of countries in terms of English language proficiency, compiled by the international educational centre Education First. The EF English Proficiency Index (EF EPI)

¹ https://en.wikipedia.org/wiki/Fiscal_policy

² <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0167268110000508>

³ <https://kun.uz/en/news/2022/11/17/uzbekistan-among-countries-with-very-low-level-of-english-language-proficiency>

measures the level of English proficiency among adults and ranks countries in this indicator. It is based on testing 2.1 million people in 100 countries and regions. All countries are divided into 5 categories according to the level of language proficiency. Uzbekistan entered the category of countries with a very low level, gaining 446 points. At the same time, among the countries of Central Asia, Uzbekistan showed the best result: Kyrgyzstan took 91st place (442 points), Kazakhstan - 99th (420 points), Tajikistan - 106th (397 points). It is clear from the statistics that literacy rate of people at the age of 30 and 40 is below average and it needs further research to have latest conclusion in the field of taxation. In order to improve the proficiency rate of the people of Uzbekistan those recommendations are suggested as remedy:

1. Make amends to improve communication with international organizations: Many international organizations such as the International Monetary Fund (IMF), World Bank, and United Nations use English as their official language. To effectively communicate with these organizations and understand their policies, it is necessary to have a good command of English.

2. Access to information: Most of the research papers, reports, and journals related to fiscal policy are written in English. Without a good command of English, it would be difficult to evaluate these resources and stay updated with the latest improvements in the field.

3. Establishing good rapport with international partners: In today's globalized world, countries often collaborate with each other to improve their fiscal policies. Effective collaboration requires clear communication, which is only possible if all parties involved have a good command of English.

4. Attracting foreign investment: English is the language of international business. A country that has a population that speaks English fluently is more likely to attract foreign investment than one that does not. However, the English proficiency rate of Uzbek people is considered very low. According to statistics in 2023, Uzbekistan ranked 93 among 113 countries. Uzbek citizens aged 31-40

5. Improving trade relations: In order to improve trade relations with other countries, it is necessary to have a good command of English. This is because most international trade agreements are negotiated in English.

In conclusion, having a good command of English is essential for improving fiscal policies at the national level. It enables effective communication with international organizations, access to information, collaboration with international partners, attracting foreign investment, and improving trade relations. We should collaborate with tax professionals to increase proficiency rate of literate people of Uzbekistan.

List of references:

1. https://en.wikipedia.org/wiki/Fiscal_policy
2. <https://www.ef.com/wwen/epi/regions/asia/uzbekistan/>
3. <https://kun.uz/en/news/2022/11/17/uzbekistan-among-countries-with-very-low-level-of-english-language-proficiency>
4. <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0167268110000508>

5. Becker H. Internet use by teachers In Teaching, learning and computing. First report from a National Study. Irvine, CA: Center for Research on Information, 1999.

NUROTA VOHASI ETNOSLARI HAYOTIDA GILAMDO'ZLIK AN'ANALARIDA SAQLANGAN FALSAFIY GOYALAR

Tashmuradov R.S.
ToshDTU

Annotatsiya: Ushbu maqola dala tadqiqot ma'lumotlari asosida Nurota vohasida gilamdo'zlik an'analari va marosimlariga bog'liq falsafiy dunyoqarashiga doir ma'lumotlar tahliliga bag'ishlangan. Gilamdo'zlik san'ati va an'analari hunarmandlar tomonidan avloddan-avlodga o'tib kelganligi, o'ziga xos kasbiy malakaga aylanishi bo'yicha materiallarga sharh berilgan. Shu bilan birga Nurota tizmasi tog' etaklari aholisining gilam tayyorlash jarayonining o'ziga xos urf-odati va falsafiy qarashlarida ayol va xotin-qizlar orasida tarqalgan an'analari tavsif etilgan.

Kalit so'zlar: gilam, kashtachilik, gilam anjomlari, urf-odat va marosimlar, hashar oshi, chevar ayollar, tarbiya.

Аннотация: Данная статья посвящена анализу философского мировоззрения, связанного с традициями и обрядами ковроткачества в Нуротинском оазисе на основе данных полевых исследований. В материалах комментируется тот факт, что искусство и традиции ковроткачества передавались мастерами из поколения в поколение, превращаясь в уникальное профессиональное мастерство. При этом описываются уникальные обычаи и философские взгляды жителей предгорий Нуратинского хребта на процесс ковроделия, которые распространены среди женщин и девушек.

Ключевые слова: ковер, вышивка, ковровая фурнитура, обычаи и обряды, хашар оши, чеварки, воспитания.

Abstract: This article is devoted to the analysis of the philosophical worldview associated with the traditions and rituals of carpet weaving in the Nurotinsky oasis based on field research data. The materials comment on the fact that the art and traditions of carpet weaving were passed on by craftsmen from generation to generation, turning into a unique professional skill. At the same time, the unique customs and philosophical views of the inhabitants of the foothills of the Nurata Range on the process of carpet weaving, which are common among women and girls, are described.

Key words: carpet, embroidery, carpet accessories, customs and rituals, hashar oshi, chevarki, education.

Xalq amaliy san'atining serqirra tomonlarini o'rganish va to'g'ri tushunishda unga yondosh boshqa jihatlariga oid ko'pgina tushunchalarni bilishni talab qiladi [1.– B. 84]. Agar biron narsa va buyumlarning namoyon bo'lishi shakli va mohiati bir-biriga mos, to'g'ridan-to'g'ri o'xshash bo'lsa, unda barcha fanlarning mavjudligi ortiqchadek bo'lib qolardi [2.– B. 342-345].

Tarixiy-etnografik tadqiqotlarda eslatilganidek, qadimgi turkiy xalqlarda gilamchilik bilan bog‘liq urf-odat va marosimlar yuksak qadrlangan yoki ulug‘langan. Gilamchilikda urf-odat va marosimlar avloddan-avlodga meros sifatida o‘tib kelgan. Qadimda gilamchilikda oq, qora, simovi, qizil, sariq junlardan foydalanishgan va aynan shu ranglar asosida gilamlarni to‘qishgan. Gilam to‘qishda uy bekasi qo‘ni-qo‘shni ayollar bilan junlarni qanday ranglarga bo‘yashni maslahatlashib olgan. Gilamni tayyorlash jarayoni bilan bog‘liq puxta ishlanma avloddan-avlodga, asrdan-asrlarga o‘tkazib kelingan. Qishloq ayollarining asosiy vaqti uyda o‘tganligi sababli biron ish bilan mashg‘ul bo‘lish ularni to‘qimachilik, kashtachilik va shu kabi ishlar qilishga undagan. Dastlab gilam xom ashyosi bo‘lgan qo‘y-echki juni qo‘l mehnati asosida charxda yoki urchuqda yigirib kalava shakliga keltirilgan. Dastlab ushbu kalavalar o‘rmak moslamasi yordamida qisqa va ensiz shaklda (rangga bo‘yalgan, yo bo‘yalmagan) to‘qilgan va uylarning ichiga to‘shama sifatida ishlatilgan. Keyinchalik ayollar uchun gilam to‘qish kasb-hunar turiga aylangan. Davrlar o‘tishi bilan gilamdo‘zlik va kashtachilik to‘quv ashyolarining sir-asrorini puxta o‘rgangan chevar ayollar jamoasi shakllangan.

So‘nggi o‘rta asrlarga kelib o‘zbek gilami noyob madaniy yodgorlik namunasi bo‘lib xizmat qilgan, va bu bu tajribasi undan ham ilgarigi asrlarga borib taqaladi. Uning qiymati ko‘chmanchilikning an‘analarining yo‘qolib borishi munosabati bilan yanada katta ahamiyat kasb etadi. Sovetlar davrida taqqiqot olib brogan Balkis Karmisheva “ko‘chmanchi dasht” madaniyati, xususan gilam to‘qish nafaqat Movarannahrda va uning tashqarida, balki uning ichkarida ham ahamiyatli sohaga aylanganligini isbotlagan. Shunga ko‘ra gilam o‘zbek qabilaviy guruhlari ijodiy salohiyatining namunasi bo‘lishi bilan bir qatorda O‘zbekiston madaniy merosining muhim qismi bo‘lgan cho‘l dunyosi tarixi va badiiy ideallarini yoritib turuvchi bebaho manbadir [3. – C.156].

O‘zbekistonda XX asrning songgi choragida tanazzulga uchragan gilamchilik endilikda o‘ziga xos yangilanishlar va davr va talabga qarab shakli, tuzilishida transformasion jarayonlar ta‘sirida uyg‘onish davriga kirdi [4. – B.17-20]. Biroq, turli xil xususiy ishlab chiqarishlarda yaratilgan zamonaviy mahsulotlar ko‘pincha haqiqiy an‘analarda aks etgan ijtimoiy voqelikdan ancha uzoqligi bilan farqlanadi. Haqiqiy o‘zbek gilami o‘z madaniyati rivojida ba‘ziga ozga madaniy ta‘sirlar doirasida tarixiy begonallasuv jarayoniga singishib borishi kuzatilmoqda. Faqat bir qator viloyatlarda, masalan, Surxondaryodagi Boysun tog‘lari enaklarida va ikki tog‘oralida joylashgan aholisi chorvachilik bilan shug‘ullanadigan Nurota vohasidagina bu asriy san‘at hozirgacha saqlanib qolmoqda. Biroq, bu an‘analar ma‘lum ma‘noda o‘z rivojining pasayishi bilan bog‘liq aniq belgili muammolarga duch kelmoqda. Haqiqiy o‘zbek gilamining zamonaviy brendini yaratish bugungi kunning dolzarb vazifasiga aylanib qolmoqda [5. – B. 322-326].

Material va usullar. Maqolada Nurota vohasiga borib organish asosida rasmga olingan gilam va sholcha buyumlari asl nusxasi, gilam to‘qish jarayonlarining falsafiy talqini tarixiylik, qiyosiy mantiqiy tahlil, tizimli ketma ketlik, holislik natijalari asosida yoritishga qaratilgan bo‘lib, unda Uzbekistonning tarixiy-madaniylaridan biri bo‘lgan Nurota vohasi aholisining gilamduzlik an‘analari tarixi etnografik ma‘lumotlar, dala materiallari asosida tadqiq qilingan. Maqolada mazkur

masalaga murojaat etgan qator olimlar ishlari o'rganilib, tahlil etildi. Jumladan, ular qatorida Nurota vohasi aholisi turmush tarzi, ma'naviy madaniyati, jamoaviy hayoti, tarixi va toponimlari xususida ilmiy izlanishlar olib borgan U. Oripov, F. Tolipov, A. Togaev, X. Berdiyev va G. Yuldashevalar ilmiy ishlariga murojaat qilindi [6. – B.11]

Gilam tayyorlashda Nurota vohasi aholisining o'ziga xos qarashlari, urf-odatlari, qadriyatlar mavjud bo'lib, boshqa hudud aholisining o'xshamas rasm-rusumlari bilan alohida ajralib turgan. Nurota gilam va kashtalarida bu an'ananing hozirda saqlanib qolingani buning dalilidir. Agar gilamni ayollar o'z uyiga to'shsh va osib qo'yishga atab qursa, atrofidagi chevar, kayvoni ayollarni chaqirgan. Shundan so'ng gilam to'qishga kelgan yoshi keksa ayollar gilamning to'rt burchagiga o'tqazilgan. Kayvoni va usta-chevar ayollar birinchi bo'lib gilam bo'yalgan tayyor kalava iplarni ushlagan, so'ngra gilam iplarini yugurib (aylantirib) berishgan, so'ngra yoshlarning qo'lga estafeta tayoqchasi ko'rinishida kalava iplarni berishgan. Asrlar o'tishi bilan davlatchilik kurtaklari yoyila borishi, ijtimoiy-iqtisodiy xo'jalik turlarida tushama buyum bo'lgan gilamchilikka ehtiyojning nisbatan ortishi shu tarmoq sohasini rivojlanishiga sabab bo'lgan. "Umuman olganda chorvador aholi uchun asosiy xom ashyo bo'lgan junni yigirish va qayta ishlash orqali – bu mahsulot haqiqiy gilamdo'zlik kasbiga aylangan" [7. – B. 29-30].

Nurota vohasi ayollari gilam to'qish uchun 10-12 nafari birlashib, kun davomida kerak bo'ladigan anjomlar (temir qoziqlar, qilich, qaychi, katta gilam to'qish uchun uzunligi 50 sm bolgan ketmon sopiga ishlatiladigan silliq aylanasimon (yoki temir tpuba) cho'p, moki va boshqalar) dastgohlarni o'rnatishgan yoki to'quv uskunalari shay holatga keltirilib qurib olishgan. Sifatli gilam to'qish asosan bahor oylarining yogin-sochin kunlari kam bo'ladigan vaqtlarida amalga oshirilgan. Gilam to'quvchi ayollar buni qishloq joylarda daraxtlar tagida soya-salqin joylarda amalga oshirishgan. Bunday qulay ob-havoda to'qilgan gilamlar sifatli chiqqan. Chunki bu holatlarda gilam to'qilayotganda ishlatiladigan iplar salqi(bo'sh) yoki tarang(uzilib ketay deb turgan)ligi bir xil bo'lishligi ta'minlangan. tayyor gilam to'qilib bo'lingach kokil qoldirib gilamni qaychi bilan kesish oson kechgan[8. Anna, Jo'sh, Qizilcha, Qo'shrabod, Nakrut, Qadoq qishloqlari]. Gilam to'qishga kelishgan va uni ko'rish uchun kelgan ayollarga xonadon vakillari tomonidan bo'g'irsoq tayyorlanib, osh damlangan. Agar anjomlar taxt bo'lsa, chevarlar yo'l-yo'rig'i asosida o'sha kunning o'zidayoq yaxshi niyatlarda duoga qo'l ochilgan va ish boshlashgan. Gilam to'qishga, albatta, bir yoki ikki nafar mutaxassis chevar olingan.

Natijalar. O'tgan asr 30-70 yillarida O'zbekistonga gilam to'qish an'analari bo'yicha ilk ilmiy tadqiqotni amalga oshirgan olim V.G. Moshkova ilmiy maqolalarida alohida to'xtalib o'tgan. Ainiqsa olimaning Nurota vohasida istiqomat qiluvchi "Nurota turkmanlari", o'zbek, qozoq, tojik va boshqa qardosh millat vakillari bilan birgalikdagi an'anaviy hunarmandchilik sohasidagi muhim ma'lumotlarni olishga xizmat qiladi[9.– C. 145].

Tarixchi olimlarning fikricha gilam to'qish an'alarini keng quloq yozishida Kaspiy dengizining janubiy-sharqiy sohillari, Kopet-tag' etaklari, Qoraqum cho'ning keng maydonlari va Sumbar, Tejen, Murg'ob va Amudaryo o'zani vodiylarining perifect hududlari muhim o'rin tutganligi qayd etilgan. [10.– C. 53].

O'zbekiston Respublikasining Qashqadaryo, Surxondaryo, Sirdaryo, Jizzax, shunidek, Nurota vohasining bir qator hududlarida to'qilgan patli gilamning bir turi julhirs deb ataladi. Julhirs atamasining ma'nosi va uning tayorlanish texnologiyasi haqida N.Mirzayev shunday deb yozgan: "Qoy junidan tayyorlangan kalava ipidan patli qilib to'qilgan gilam turlardan biri. U ham sholchaga o'xshatib tayyorlanadi, lekin har bir bod ag'darganda bod orasidan pat chiqarish uchun ip o'tkazib boriladi. Shol yoki sholcha to'qib bo'lingach, ip uchlari bir tekis qilib qirqiladi. O'tkazilgan iplar turli rangda bo'ladi. To'qilgan sholcha eni 25-30 sm, bo'yi 1,5 metr chamasida bo'laklarga bo'linadi. Bo'laklar 10-12 tadan o'zaro tutashtirib tikiladi, gilam chetlariga bezak beriladi. Uni pat yoki patli gilam deb ham atashadi [11.33-bet]"

T. Tursunova ushbu buyumni julhirs deb atalishini takidlab, uning etimoni xususiida shunday fikrni bildirgan: "Julhirs ikki manba asosida paydo bulgan so'z bo'lib jul – forsha-tojikcha – teri va hirs ∠ arabca - ayiq demakdir. Julhirs patining uzunligi uning nomi "ayiq terisi" (рус.медвежья шкура) ma'nosiga yarasha, 15-20 mm ga boradi. Oddiy patli gilamlarning pati ko'pi bilan 11 mm dir. Julkhirs eski dastgohlarda to'qilish texnikasi jihatidan O'zbekiston gilamlarining eng qadimiy turiga mansubdir [12.105-106 – betlar] .

M.F.Gavrilovning guvohlik berishicha, Samarqand viloyatida ushbu tusuncha julhirs, julbaroq, zulbaroq, patli zulvara qabi so'z/atamalar vositasida ifodalangan [13. - B.53-59). Bu kabi sinonim va variantlarni to'liq deb ayta olmaymiz, chunki vohaning turli manzillaridan to'plangan materiallar bu raqamni bir necha bor oshirib yuboradi. Qiyoslaymiz: Patli gilam - patsiz gilam turlari arabi / aravi gilam (Qashqadaryo v.), taqirloq gilam (Jizzax v. G'allaorol t.), qo'tma / kohma gilam (Samarqand v. Nurobod t., Qo'shrabod t.), taqirlovuq / taqillaq gilam (Samarqand v. Qo'shrabot, Payariq t.). Nihoyat, asli fors-tojikcha palos (shevada: palas) suz/atamasi "patsiz gilam" ma'nosida ishlatilayotganligini ham uqtirish lozim.

Shu bilan birga, Samarqand viloyatining Ishtixon, Oqdaryo tumanlarida "patsiz gilam" manosida sholcha, olacha kabi so'z/atamalarning ishlatilayotganligi qayd etish mumkin. Bayon etilganlar sxematik shaklga keltirilsa, quyidagi manzara namoyon bo'ladi:

Patli gilam	Patsiz gilamlar
pat gilam	arabi// aravi gilam
julhirs	aravi // arovi gilam
tukli filam	qotma // kohma gilam
qolin	taqirlovuq // taqilloq gilam
qoli	taqir gilam
gilam	sholcha
	olacha
	oddiy gilam

Muhokama Gilam to'qish jarayoniga chevarlar taklif qilinmasa, gilamdagi naqshlar, ramzlar chiroyli bo'lib chiqmagan. Asosan, gilamni to'rt nafar ayol to'qigan: ikki nafari chevar bo'lsa, ikki nafari esa chevar shogirdlari hisoblangan. Gilam bitguncha, qo'ni-qo'shni, qarindoshlari kelib (ayollar, qizlar), gilamning tezroq bitishiga ko'maklashgan. Gilamga to'qmoq urish og'ir sanalganligi uchun eng sara taomlardan pishirib kelishgan va buni "Hashar oshi" deb atashgan. Hashar oshi olib kelgan ayollar o'sha kuni imkoni boricha, ba'zi yaqinlari kechgacha gilam

to'qib, ko'maklashib ketishgan. Gilam bitadigan kuni yana ayollar kelishgan, bo'g'irsoq, osh yoki boshqa taom tayyorlangan. Gilam tayyor holatga kelib qolgan bo'lsa, gilamni qirqmasdan oldin tayyor bo'lgan gilam ustiga shirinliklar sochib, shu yerda hoziru-nozir bo'lganlarga ulashishgan. Hozirda bu udumlar deyarli yo'qolish darajasiga kelib qolgan, lekin voha xalqi bu udumlarni saqlab qolishga harakat qilinmoqda.

O'rta Osiyo xalqlari gilamchiligi rivojlanish tarixi, gilam mahsulotlari, ularni tayyorlashda ishlatiladigan mahsulotlar, to'qish texnikasi, tikuvchilik dastgohlari, bo'yash texnologiyasi va gilam bezaklari borasida o'ziga xos lokal xususiyatlarga ega. Ishning eng qiziqarli tomoni XIX asr o'rtalarida O'rta Osiyo gilamlari, asosan, uy sharoitida tayyorlashga asoslanganligi, gilamchilik markazlari ham taqqoslab tahlil etib ko'rilsa Xiva xonligi va unga tutash hududlarda tayyorlangan gilamlardan, Nurota vohasida to'qilgan mahsulotlar ma'lum ma'noda farqlangan.

XIX asr oxiri – XX asr boshlarida Nurota vohasi aholisi orasida gilamdo'zlik, namatdo'zlik, arqondo'zlik kabi hunar turlari rivojlangan.

Hozirda gilamdo'zlikning Nurota vohasi tog'oldi ayrim qishloqlaridagina saqlanib qolgan. Ba'zi bir urf-odatlardan eng sarasi "sochqi" dir. Sochqining ma'nosi shuki, to'yda yoki xonadonning eng ezgu kunlarida tashrif buyurgan mehmonlar gilamning ustida yaxshi niyatlar ila o'tirishi ma'nosida xalq qarashlari hozirda ham saqlanib qolgan. Tayyor bo'lgan gilamni kayvoni ayollar ikki tarafidan qirqishadi, gilam qirqishda ham o'z yo'nalishi bo'ladi. Gilamning ipini bir qarich qo'yib, iplarini ikki taraflama qirqishadi. Agar bir taraflama qirqishsa, gilam qiyshiq bo'lib qoladi, chunki tarang va qattiq turgan ip bir tarafga tortib ketadi. Uyga to'shalgan yangi gilamga yana sochqi, bo'g'irsoq sochishadi. Yangi to'qilgan gilamning ustiga esa hurmat e'tiborga ega kekxa kishilar o'tqazilib, ulardan duo va yaxshi niyatlar qabul qilinadi.

Bu an'analar hozirda ham Nurota, Qo'shrabot, Baxmal, G'allaorol va Forish tumani qishloqlarida saqlanib qolgan. Hozirda bu qadriyatlarni chekka qishloqlardagi ko'p yosh kelin-qizlarimiz davom ettirishmoqda. Bu esa qo'l mehnatining naqadar qadrligi ekanligini bildiradi.

Tasdiqlash mazkur maqolani yoritishda Nurota vohasi etnoslari madaniyatining o'ziga xos moddiy merosiy an'alarini o'rganish jarayonida gilamchilik va kashtachilik namunalarini qiyosiy solishtirish natijasida ularni turkumlarga azhratib o'rganish, yangi-yangi falsafiy tafakkurlar mavjud bo'lganligini tasdiqlaydi. Umumiy natija shuni k'o'rsatadiki, etnograflar tomonidan o'rganilib kelingan "qabila" "urug", "ethnos" yoki "etno hudud" atamalaridagi kategoriyalarga moslab o'rganish "oson emas" degan xulosaga kelindi.

Gilam 20 kundan 1 oyga qadar vaqt oralig'ida to'qib tugatiladi. Gilam bir necha turlarga bo'linadi, shulardan biri qizlarga atab sep gilam to'qiladi. Sep gilam katta va chiroyli, shuningdek, asosan, qizil rang ishlatilgan bo'lib, qizil rang yoshlikni, jo'shqinlikni, kuch-g'ayratni, ziyraklikni bildiradi. Nurota vohasi kekxa ayollaridan sep gilamga, asosan, qizil rangning ko'proq ishlatilishini so'raganimizda kelin borgan xonadoniga kuch-g'ayrat, jo'shqin yoshligi bilan borsin, degan ma'noda gilamning tag zaminini alvon qizil rangda qilish zarurligini aytishdi.

Milliy o'yinlardan biri sanalgan ko'pkari (uloq chopish) o'yinida ham qadimdan Nurota vohasida qo'lda to'qilgan gilamlarning sovrin (solim, zot) sifatida o'zni beqiyos bo'lgan. Kuyov tomondan o'g'il farzandga atab sunnat to'y qilinsa, vohada hozirga qadar qizning (sunnat qilinadigan farzandning ona tomoni) otasi toy olib borsa, onasi esa qo'lda to'qilgan (qo'laki gilam) olib borgan. Ota nomidan toy va ona nomidan olib borilgan qo'lda to'qilgan gilam uloq ko'pkarining eng oliy sovrini (zot, solim) hisoblanilgan. Nurota vohaning Zomin etaklari, Baxmal, G'allaorol va Forish tumanlarida tashkil etiladigan ko'pkari uloq o'yinida, asosan, qo'lda to'qilgan gilam (qo'laki gilam) hozirga qadar eng oliy sovrin (zot, solim) hisoblanadi.

Hozirda Nurota vohasining tog'oldi ayrim qishloqlaridagina bu an'ana saqlanib qolgan. Ba'zi bir urf-odatlardan tng sarasi "sochqi" dir. Sochqining ma'nosi shuki, to'yda yoki xonadonning eng ezgu kunlarida tashrif buyurgan mehmonlar o'tkazishadi, ulardan duo va yaxshi niyatlarni eshitishadi.

Xulosa

Xulosa qilib aytganda, ko'p asrlik tarixga, alohida uslub va betakror yo'nalishga ega o'zbek milliy gilamdo'zlik san'atini yanada rivojlantirish, hududlarda shakllangan an'anaviy maktablar faoliyatini kengaytirish, qo'lda gilam to'qish an'analari qayta tiklash, gilamdo'z hunarmand va kasanachilarni qo'llab-quvvatlash maqsadida bugun yurtimizda alohida sohaga oid milliy muzey tashkil etish vaqti keldi. Bu boradagi sa'y-harakatlar, o'z navbatida, milliy hunarmandlik turining noyob uslublarini saqlab qolish, kelajagimiz egalariga yetkazish, dunyo sayyohlariga keng targ'ib etish hamda ularni mamlakatimizga jalb qilishda qo'l keladi. Qolaversa, milliylikimizni o'zida aks ettirib turuvchi xalq amaliy san'ati namunalari bilan kelajak avlodni tanishtirish, gilamlarimizda aks etgan milliy qadriyat va ruhiyat, o'zligimizni anglash va namoyon etishga xizmat qiladi.

Nurota vohasi asosan chorvachilikka ihtisoslashgan tabiiy-geografik hudud bo'lgani tufayli gilamchilik, kashtachilik an'analari bevosita hudud ijtimoiy-iqtisodiy xo'jalik sharoiti va shakllariga muofilashgan etnoslararo turlarga bo'lib o'rganilsa yanada ko'proq ma'lumotlarga ega bolish mumkin. Sababi, Nurota vohasida "Nurota turkmanlari", o'zbek, qozoq, tojik va boshqa qardosh millat vakillari istiqomat qilayotgani an'anaviy hunarmandchilikdagi ma'lum bir o'xshash va farqli jihatlarni o'zida muzhassam etadi.

Xullas, Nurota vohasi an'anaviy xo'jalik hayotining gilamdo'zlik va kashtalik madaniyati oziga xos tomonlari bilan ajralib turadi. To'plangan materiallar qiyosiy tahlili qadimdan yashab kelayotgan turli etnoslarga mansub chorvador aholining tafakkur shakli falsafasini rivojlantirishga xizmat qiladi.

Adabiyotlar ro'yxati:

1. Потапов Л.Г. О сущности патриархально-феодалных отношений кочевых народов Средней Азии и Казахстана// Материалы научных сессии по истории народов Средней Азии и Казахстана. – Москва. 1954.– С. 84.
2. Первая всеобщая перепись населения Российской империи, 1897 г. Т. LXXVIII. Тобольская губерния СПб., 1905.– С.342-345ю
3. Кармышева Б.Х. Новыематериалы по этнографии населения Нуратинского хребта. М. Наука 1978 г. С. -156.
4. Алибеков У. XIX аср охири – XX аср бошларида Сирдарё вилояти

демографияси//Ўзбекистонда урбанизация жараёнлари: Тарих ва ҳозирги замон. Халқаро илмий-амалий анжуман материаллари. –Тошкент, 2007. – Б. 17 -20

5. Бердиев Х.А. Нурота тарихий топонимиясининг манбашунослик таҳлили (Монография) – Тошкент., Унверситет нашриёти 2020 йил – Б.11.

6.Алманов Қ.О. Жиззах воҳасида тожик этноси вакилларининг жойлашуви ва этномаданий хусусиятлари// Ўзбекистон миллий университети 2022 йил 19 ноябрда ўтказилган “Марказий Осиё тарихи ва маданияти” мавзусидаги илмий-амалий анжумандаги мақолалар тўплами – Тошкент., 2023, ЎзМУ. – Б. 322-326

7. Пардаев Т.Хунармандчилик ан’аналари// Moziydan sado 2.(58).2013 – Б. 29-30

8. Dala tadqiqot ishlari(2022 yil Nurota vohasi qishloqlari)

9. Мошкова В.Г. Ковры народов Средней Азии конца XIX начало XX вв.: Материалы экспедиции 1929-194 гг. – Ташкент, 1970. – С. 145.

10. Народы Средней Азии и Казахстана. – Москва., 1962. – Т.1.– (Народы мира) – С. 53.

11. Мирзаев Н. Ўзбек тили этнографизмларининг изоҳли луғати.– Тошкент: Фан, 1991. (-119 б.) – Б.33.

12. Турсунова Т. Ўзбек тили амалий сан’ат лексикаси. –Тошкент: Фан, 1978. (-138 б.) – Б.105-106 .

13. Гаврилов М.Ф. О ремесленных цехах Средней Азии//Известия СреднеАзиатского комитета по делам музеев и охраны памятников страны, искусства и природа. вып. 9. –Ташкент, 1928. - С.53-59.

“HARBIY KOMMUNIZM” DAVRIDA TURKISTONDA SOLIQ TIZIMI

Tolipov Fayzulla
Fiskal institut

Annotatsiya: maqolada Turkistonda “Harbiy kommunizm” davrida soliqlarning mohiyati, oqibatlari, hukmatning iqtisodiy siyosati va natijalari bayon qilingan. Unda o’sha davrda o’lkada soliq turlari, ularning oshirilishi, jamiyatda harbiy nazorat o’rnatilishi, aholi turmush tarzining o’zgarishi, mulkdorlar tasarrufidagi mol-mulkning musodara qilinishi va oqibatlari yoritilgan

Kalit soʻzlar: Turkiston o’lkasi, soliqlar, “Harbiy kommunizm”, hukumat, mol-mulk, oziq-ovqat, taqsimot, tuzum, tadbir, urush, hukumat.

Аннотация: в статье описываются сущность, последствия, экономическая политика и результаты налогов в Туркестане в период «Военного коммунизма». В нём освещаются виды налогов в стране, их увеличение, установление военного контроля в обществе, изменение образа жизни населения и конфискация имущества, принадлежащего владельцам и их последствия.

Ключевые слова: Туркестанский край, налоги, «Военный коммунизм», правительство, собственность, продовольствие, распределение, система, событие, война, правительство.

Abstract: the article describes the essence of taxes, their consequences, economic policy and the results of government activities in Turkestan during the period of “War Communism”. It covers the types of taxes in the region, their increase, the establishment of military control in society, changes in the lifestyle of the population, confiscation of property belonging to the owners, and its consequences.

Key words: Turkestan country, taxes, “War communism”, government, property, food, distribution, system, event, war, government.

Sovet hokimiyati arafasi va uning dastlabki yillarida Turkistonda ijtimoiy-iqtisodiy vaziyat ziddiyatli tus oldi. Butun mamalakatda kapitalistik ishlab chiqarish munosabatlari, soʻngra sotsialistik ijtimoiy-iqtisodiy tuzum tartib-qoidalariga mos jamiyat qurish jarayonlari boshlanib ketdi. 1917-yildagi fevral burjua inqilobi natijasida qoʻsh hokimiyatchilikning yuzaga kelishi oʻlkadagi iqtisodiy va moliyaviy vaziyatga ham taʼsir qilmay qolmadi. Jumladan, Rossiyadagi voqealar Turkistonga ham taʼsir qildi. 1917-yil fevral-mart oylarida Turkiston shaharlarida ham podsho hukumati agʻdarilgani munosabati bilan ommaviy tadbirlar boʻlib oʻta boshlaydi.

1918-yil 20-aprelida sovetlarning V oʻlka syezdida RSFSR bilan Turkistonning siyosiy va iqtisodiy munosabatlari rasmiylashtirilib, Turkistonning Rossiya tarkibidagi Avtonom respublika, deb eʼlon qildi. Qabul qilingan Turkiston ASSR Konstitutsiyasi Turkistonga RSFSR doirasida oʻz byudjetini belgilash, soliqlar tayinlash va zayomlar chiqarish huquqlarini berdi¹. Ammo endigina urushdan chiqqan va vayron boʻlgan xoʻjalikni tiklash ishlari ketayotgan bir sharoitda barcha

¹ Rajabova R, Karimov H va boshqalar. Oʻzbekiston tarixi. T.. 1994. 43-45 betlar.

sohalarda bo'lgani kabi o'lkadagi soliqlar masalasidagi vaziyat ijobiy tomonga o'zgarmadi.

1919-yilda joriy qilingan "Harbiy kommunizm" talablari asosida tez orada esa bozorlar butunlay bekitildi. Aholining ko'p asrlik savdo, maishiy, ma'naviy an'analari hisobga olinadigan bo'lsa, iqtisodiy jihatdan bema'ni bo'lgan bu chora unchalik to'g'ri kelmas edi. Chunki, bu davrda Rossiya endigina birinchi jahon urushidan chiqqan bo'lib, mamlakat fuqarolar urushi girdobiga tortilgan edi. Shunday sharoitda bolsheviklar urushni tezroq yakunlash maqsadida va yangi bolsheviklar davlatini mustahkamlash uchun, jamiyatni "isloh qilish" ishlarini boshlab yuborgan bo'lib, asosiy e'tibor armiya ehtiyojlarini qoplashga qaratilgan edi.

Bunday tadbirning amalga oshirilishi natijasida harbiylashgan jamiyat vujudga keldiki, bunday dastur "Harbiy kommunizm" nomini oldi. Uning asosiy belgilari quyidagilarda aks etdi:

1. Butun sanoat ishlab chiqarishi davlat qo'lida to'planib, u qattiq markazlashtirish asosida boshqariladigan bo'ldi;

2. G'alla monopoliyasi va oziq-ovqat razvyorstkasi (taqsimot) joriy qilindi, ya'ni dehqonlar ortiqcha oziq-ovqatni davlatga topshirar, taqsimot esa davlat qo'lga o'tdi;

3. Oziq-ovqatning me'yor bilan taqsimlanishi joriy qilindi;

4. Xususiy mulkka egalik qilish va xususiy savdo bekor qilindi;

5. Pul muomalasi natura bilan almashtirildi;

6. Mehnatga yaroqli aholining barchasi majburiy mehnatga tortildi. Yollamna mehnat bekor qilindi. Xo'jalik yuritishning mehnatga majbur qilish va musodara usullari joriy qilindi².

Bu favqulotda chora-tadbirlar bevosita Rossiyani tezroq fuqarolar urushidan chiqarish uchun amalga oshirilib, butun jamiyatda harbiy nazorat o'rnatildi. Shunday sharoitda aholi turmush tarzini yaxshilash, eng avvalo, ularni oziq-ovqat bilan ta'minlash muhim muammolardan biriga aylandi. Hukumat esa aholi(asosan boy-badavlat mulkdorlar) qo'lidagi g'allani va boshqa oziq-ovqat mahsulotlarini tortib ola boshladi. Natijada shu yillarda o'lkadagi harbiy iqtisodiy vaziyat ancha murakkablashdi.

Ammo aholining ahvoli soliqlar va yig'im to'lovlar bilan yanada mushkullashdi. Soliqlar yildan-yilga ko'paya bordi. Ma'lumotlarga qaraganda, Sirdaryo, Samarqand va Farg'ona viloyatlarida yer soliqlari 1919-yil oxirlarida 425 ming so'mga oshgan. Yana o'sha ma'lumotlarga ko'ra, ikki yil ichida qishloq xo'jaligi soliqlarining ko'lami 2-marta, Qo'qonda —2,5, Jizzaxda —3, Xo'jand uyezdida—4-marta ko'paygan. Umumiy soliqlardan tashqari, dehqonlar ko'p xil qo'shimcha soliqlar to'lashi, har xil natural majburiyatlarni bajarishi (ariq qazish, volost boshliqlari, oqsoqollarga haq to'lashi va boshqalarni bajarish) kerak edi³.

² Haydarov M. Turkiston iqtisodiyotida "Harbiy kommunizm" siyosati. // O'zbekiston tarixi jurnali. -T.2003. № 3. 36-bet. Kuliyeu X. Mustabid jamiyatning iqtisodiy poydevorini shakillantirish (1917- 1924-yil). T , 1996, 12- 13 bet. Rajabova R.Yo,Karimov R.H va boshqalar O'zbekiston tarixi. (1917-1993 yy) //Darslik. -T., 1993.43-45 betlar.

³ O'zbekiston tarixi va madaniyati. (Sh.Karimov tahriri ostida). -T.1992. 146-147 betlar.

Yana muhim tadbirlardan biri, 1919-yil 4-iyunda o'lkada "Sinfiy non payogi to'g'risida" gi dekretga muvofiq kartochka tizimi joriy qilingan edi. Ya'ni, barcha istemolchilar 3 toifaga bo'lindi: ishchiga kuniga 1 qadoq (mas'ul xodimlar ham ishchi bilan tenglashtirilgandi), burjuaziyaga – ¼ qadoq non berilishi kerak edi. Temir yo'lchilarga ¼ qadoq miqdorida qo'shimcha payok berilar edi⁴. Nonni shu tariqa adolatsizlik bilan taqsimlash mahalliy aholida norozilik uyg'otdi. Masalan, aholisining soni har xil bo'lgani holda Turkistonning yangi (asosan yevropalik aholi vakillari yashovchi qismi) va eski qismiga tarqatiladigan maxsulotlar miqdori va sifatida farqlar bo'lgan.

Sovet hokimiyati 20-yillar boshiga kelib soliq masalasida moliyaviy monopoliyani bir muncha bo'shashtirishga majbur bo'ladi. Jumladan, naqd pul ko'rinishidagi soliqlar faqat shaharlarda va Rossiyadan ko'chirib keltirilgan tumanlarda yashayotgan aholi uchun, qishloq va ovullardagi aholi, ko'chmanichilar hamda yarim ko'chmanchi aholi uchun Turkiston MIQning 1922-yil 11-apreldagi "Natura solig'i to'g'risidagi" qaroriga ko'ra "Natura solig'i" joriy qilindi. Bu soliq muhim iqtisodiy dastak bo'lib, u asosan dehqonlarga va hunarmandlarga joriy qilindi. Ushbu soliq Turkistonda Rossiyadagidan ko'ra kengroq tarqaldi, chunki u o'lkadagi o'ziga hos milliy hususiyatlarni hisobga olgan edi. Bu soliq Turkiston Markaziy Ijroiya Komitteti va Xalq Komissarlari Sovetining buyrug'i bilan hosildan ajratiladigan foizlar hisobida belgilandi, bir yildan keyin esa yana oshirildi.

Sovet hokimiyati yillarida yarim ko'chmanchi aholiga nisbatan solingan "o'tov solig'i" ularning daromad manbalariga qarab emas, balki aksariyat hollarda qarindosh urug'larga qarashli o'tovlar soniga qarab undirilgan. Aslida, o'sha paytda o'troq aholida bo'lgani kabi, yarim ko'chmanchi aholi yashaydigan volostlar tarkibida ovullar bo'lib, ular kichik (xutor) hamda katta ovul xo'jaliklarga bo'lingan. Kichik ovullar 6-7 o'tovdan, katta ovullar esa o'rtacha 25-30 o'tovdan, ayrim hollarda 40-50 o'tovlardan iborat bo'lgan. Ovullarda yashovchi aholi ma'lum etnik asosda, ya'ni qarindosh-urug'chilik prinsipi asosida joylashganlar. O'lkaning ma'muriy-hududiy bo'linishiga ko'ra, volostlar 300 - 400 oila (xonadon yoki o'tov) dan, oqsoqolliklar esa 100-200 xonadondan iborat bo'lgan. Agar soliqlarni undirishni o'tov aholisining umumiy daromadidan emas, balki o'tovlar sonidan kelib chiqib, belgilanganligi e'tiborga olinsa, "o'tov soliq" lari mahalliy chorvadorlar uchun ancha baland bo'lganligini anglash qiyin emas, albatta.

Natijada oziq-ovqat razvyorstakasi aholini ochiqdan-ochiq talashga aylanib ketdi. Jumladan, Turkiston Respublikasidagi oziq-ovqat to'plovchi maxsus otryad ("prod otryad") lar faqat 1920-1921 xo'jalik yilida mahalliy aholi qo'lidan 9708703 pud g'alla, 6358144 pud yem-xashak, 1606210 pud go'sht va boshqa mahsulotlarni tortib olgan⁵. Shuningdek, mahalliy aholi ijtimoiy kelib chiqishi, millati, e'tiqodidan qat'iy nazar barcha soliq va to'lovlarni to'lashga majbur bo'lganlar. "Harbiy kommunizm" davrida o'lkada quyidagi soliq turlari amalda bo'lgan:

- yer soliqlari (pozemelnye podati i nalogi);

⁴ Rajabova R.Yo, Karimov R.H va boshqalar O'zbekiston tarixi. (1917-1993 yy) // -T ., 1993.43-B

⁵ Haydarov M. Turkiston iqtisodiyotida "Harbiy kommunizm" siyosati. // O'zbekiston tarixi jurnali. -T.2003. № 3. 36-bet.

- diniy muassasalar va uyushma va turli organlardan olinadigan soliqlar (zemskiye sborы, zemstvo soliqlari);
- ijtimoiy soliqlar (nalogi na obshchestvennyye nujdы)
- natural soliqlar;
- ma'muriy organlardan olingan soliqlar;
- ishlab chiqarish (daromad soliqlari) soliqlari va “o'tov soliq” lari shular jumlasidandir⁶.

O'z o'rnida yer soliqlari va daromad solig'i bir qancha turlarga bo'lingan. Xususan, har bir qishloq jamoasi, ovullar, volostlardagi xususiy yerlar, amlok yerlari, vaqf yerlaridan, ishlab chiqarish korxonalaridan, maktablardan, miroblardan, qishloq xo'jalik qurollaridan ham tegishli yig'im (soliqlar) olingan⁷.

Shuni alohida qayd etish zarurki, “Harbiy kommunizm” davrida madrasalar, masjidlar va boshqa diniy muassasalar o'z faoliyatlarini qisqartirgan bo'lsalarda, mazkur muassasalar davlatga soliqlarni o'z vaqtida to'lash barobarida, o'z ehtiyojlari va imkoniyatlari doirasida ish yuritganlar. Madrasalarga vaqf qilingan mulklar ichida eng asosiysini yer maydonlari tashkil etgan. *Vaqf mulklaridan* tushadigan soliq tushumlari sovet davlatining iqtisodiy va moliyaviy manfaatlariga xizmat qildi. Natijada mashhur diniy ulamo va avliyolarning vaqf mulklarining tugatilishiga va davlat hisobiga musodara qilinishiga olib keldi. Diniy mahkamalaridan tushayotgan soliqlar o'rnatilgan tuzumning yangicha talablariga moslashtirilishi natijasida keyinchalik davlat ahamiyatidagi tadbirlardan biriga aylanib ketadi. Kelajakda bu o'zining iqtisodiy va moliyaviy oqibatlarini hamda natijalarini ko'rsatmasdan qolmadi.

Ammo “Harbiy kommunizm” ning dastlabki yillarida oziq-ovqat, mulk va soliqqa tegishli bunday yondashuv uzoq saqlanib qolmadi. Shu bois, hukumat davlatga qarashli bo'lmagan, mahalliy boy-badavlat mulkdorlar qo'lidagi mol-mulkni majburiy undirish yo'liga o'tadi. Natijada, Turkistonda mavjud shirkatlar, xususiy yerlardagi butun paxta xom ashyosi va maxsulotlari musodara qilina boshlandi. Go'yoki ular ayrim kishilarning emas, balki, davlatning, Turkiston o'lkasi “ishchi-dehqon hukumatining mulki”, deb e'lon qilindi. Endigina yangi tuzum o'rnatilgan oktyabr davlat to'ntarishidan so'ng Rossiyaning chekka o'lkalarida ham xalq xo'jaligida iqtisodiy jonlanish sodir bo'lib, u go'yoki soliqlarni kamayishida kuzatilgandek bo'lsada, ularni natura tarzida to'plash hali davom etar edi.

Chunki, bunday tadbirning amalga oshirilishi dehqonlarning turli toifalaridan olinadigan soliqni nafaqat sezilarli ravishda kamaytirdi, shu bilan birga, ishlab chiqarishni tartibga solishning iqtisodiy omillarini rivojlantirishga imkoniyat berdi. Unga ko'ra, Turkistonda oziq-ovqat solig'i 8 xil natura solig'idan tashkil topgan edi. U texnika ekinlari va yem-xashakka nisbatan ham qo'llanilgan. Ammo bunda asosiy yukning og'irligi boy, o'ziga to'q dehqon xo'jaliklari zimmasida tushdi. Biroq dastlabki yil davomida oziq-ovqat solig'ini to'plash juda sust amalga oshirildi.

⁶ O'z R. MA F – I 21, Op – 1, Ish 759, 974 va boshqalar. Oblomurodov N, Tolipov F. O'zbekistonda soliqlar tarixi. -T.2009. 102- 103 betlar

⁷ O'z R. MA F – I 21, Op – 1, Ish 759, 974 va boshqalar.

Biroq oziq-ovqat solig'i soliq to'lovchilar uchun ham, soliq idoralari uchun ham mahsulotni tashib keltirish va saqlash bilan bog'liq bir qator qiyinchiliklarni yuzaga chiqardi. Shuning uchun ham qishloq xo'jaligining sog'lomlashuvi va dehqon xo'jaliklari moliyaviy ahvolidan mustahkamlanishiga qarab soliqni birxillashtirish yuzasidan choralar ko'rika boshlandi. Natijada ushbu soliqdan yagona qishloq xo'jalik solig'iga o'tish tovar pul munosabatlarining subyekti bo'lgan dehqonlarning rolini sezilarli ravishda oshirdi.

Natural soliq 1919-yilda yana oshirildi. Uzoq yillar mobaynida soliqlardan ozod etilgan masjidlar va madrasalari uchun hamda vaqf mulklari uchun ham soliqlar joriy etildi. Bu esa xalqning noroziligiga sabab bo'ladi. Shu boisdan, 1920-yilda o'lkada soliq tizimini markazlashtirish, yagona soliq siyosatini belgilash va mahalliy soliqlar yaratish faoliyatini tugatish bo'yicha maxsus komissiya tashkil etiladi. Shu yili yangi soliq tizimi to'g'risidagi dekretning e'lon qilinishi tufayli, uni nazorat qilish bevosita to'la davlat ixtiyoriga o'tadi.

Umuman, 1919-yildan 1921-yilgacha davom etgan davrda harbiy boshqaruv o'rnatilgan jamiyatda soliqlarni undirish ham qat'iy nazorat ostida olib borildi. Ammo 1921-yil 21-martdan boshlab oziq-ovqat razverstkasini oziq-ovqat solig'i bilan almashtirilishi "Harbiy kommunizm" siyosatidan "Yangi iqtisodiy siyosat" (NEP) ga o'tish uchun asos bo'ldi. Yangi iqtisodiy siyosat va o'sha davrda joriy qilingan oziq-ovqat razvyoratskasi o'rniga oziq-ovqat solig'ining joriy qilinishi, bozorlarning ochilishi, erkin savdoga yo'l ochilishi, yollanma mehnatning joriy qilinishi, tovar-pul munosabatlarining jonlanishi, ijara tizimining yo'lga qo'yilishi kabilarda namoyon bo'ldi.

Adabiyotlar ro'yxati:

1. Rajabova R, Karimov H va boshqalar. O'zbekiston tarixi. T.. 1994. 43-45 betlar.
2. Haydarov M. Turkiston iqtisodiyotida "Harbiy kommunizm" siyosati. // O'zbekiston tarixi jurnali. -T.2003. № 3.
3. Kuliyeu X. Mustabid jamiyatning iqtisodiy poydevorini shakillantirish (1917- 1924-yil). T. 1996, 12- 13 bet.
4. Rajabova R.Yo, Karimov R.H va boshqalar O'zbekiston tarixi. (1917-1993 yy) //Darslik. -T ., 1993.43-45 betlar.
5. O'zbekiston tarixi va madaniyati. (Sh.Karimov tahriri ostida). -T.1992. 146-147 betlar.
6. O'z R. MA F – I 21, Op – 1, Ish 759, 974 va boshqalar.
7. Oblomurodov N, Tolipov F. O'zbekistonda soliqlar tarixi. -T.2009.

IKKINCHI JAHON URUSHI YILLARIDA SOLIQLARNING URUSH MANFAATLARIGA BO‘YSUNDIRILISHINING AYRIM JIHATLARI XUSUSIDA

Tolipov Fayzulla
Fiskal institut

Annotatsiya: maqolada ikkinchi jahon urushi yillarida O‘zbekistonda barcha sohalarning harbiy izga ko‘chirilishi, soliq tizimining urush manfaatlariga bo‘ysundirilishi, davlatning moliyaviy qudratini oshirish va byudjet tizimini mustahkamlash borasidagi soliq siyosati bayon qilingan. Unda shuningdek, urush yillarida soliq yig‘imlarning markazlashtirilishi va ayrim soliq imtiyozlari, barcha aholining yoppasiga majburiy soliq va yig‘imlarni to‘lashga tortilishi murakkab va og‘ir sharoitda kechganligi masalalariga e‘tibor qaratilgan.

Kalit so‘zlar: ikkinchi jahon urushi, soliq, yig‘im, tizim, imtiyoz, davlat, fuqaro, harbiy, aholi, daromad, qishloq xo‘jaligi, moliya, xo‘jalik, zahira.

Аннотация: в статье описывается налоговая политика в Узбекистане в годы Второй мировой войны в направлении военной нужды всех отраслей, подчинения налоговой системы интересам войны, увеличения финансовой мощи государства и укрепления бюджетной системы. Также акцентируется внимание, централизация сбора налогов и некоторые налоговые льготы, обязательная уплата налогов тяжелых и трудных условиях в годы войны.

Ключевые слова: Вторая мировая война, налог, сбор, система, льготы, государство, гражданин, военные, население, доходы, сельское хозяйство, финансы, экономика, резерв.

Abstract: the article describes the tax policy in Uzbekistan during the Second World War in the direction of the military needs of all industries, the subordination of the tax system to the interests of war, increasing the financial power of the state and strengthening the budget system. Attention is also focused on the centralization of tax collection and some tax benefits, the mandatory payment of taxes that took place in difficult and difficult conditions during the war.

Key words: World War II, tax, collection, system, benefits, state, citizen, military, population, income, agriculture, finance, economy, reserve.

Ikkinchi jahon urushi yillarida Sovet Ittifoqining barcha respublikalari qatori, O‘zbekistonda ham barcha sohalar harbiy izga ko‘chirildi. Shu jumladan soliq tizimi ham asosan urush manfaatlariga bo‘ysundirildi. Muhimi, davlatning moliyaviy qudratini oshirish va byudjet tizimini mustahkamlash asosiy e‘tibordagi masala edi. Agar tarixiy manbalarga murojaat qilinsa, yaqin vaqtlargacha 1941-yilda O‘zbekiston aholisi jami 6 million 551 ming kishini tashkil etgan va ularning 1 million 500 mingga yaqini urushda ishtirok etgan, deb hisoblanar edi. To‘plangan yangi ma‘lumotlarga ko‘ra, O‘zbekistondan 1 million 951 mingga yaqin kishi urushga safarbar etilgan¹.

¹ Ajdodlar jasorati va xotirasiga yuksak ehtirom // O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Shavkat Mirziyoyevning Buyuk g‘alabani 75 yilligi hada Xotira va qadrlash kuniga bag‘ishlangan tantanali marosimdagi nutqi. // “Yangi O‘zbekiston” gazetasi. № 80. -T.2020-yil. 10-may.

Agar respublikaning urush yillaridagi mavjud soliq tizimiga murojaat etilsa, sohadagi o'zgarishlar 1941-yil 29-dekabrda Oliy Sovet qarori bilan "urush solig'i" joriy etilganligini ko'rish mumkin². Shuningdek, 1941-yil 3-iyulda "Vaqtinchalik yuz foizli soliq to'g'risida"gi SSSR Oliy Sovet Prezidiumining maxsus qarori asosida vaqtinchalik yuz foizli soliq joriy qilindi³. 1941-yil 21-noyabrda Oliy Sovet qarori bilan "Bo'ydoq va bolasiz fuqarolar solig'i" joriy etildi. Ushbu soliqni asosan, 20-50 yoshli erkaklar va 20-45 yoshli ayollar to'lashi belgilangan bo'lib, yiliga uning miqdori bir kishi uchun 100 so'm (rubl)ni tashkil etgan⁴. 1944-yilga kelib uning miqdori bolasiz fuqarolar uchun 150 so'm, bir bolalilar uchun 50 so'm va ikki bolalilar uchun 25 so'mga tushiriladi. Aynan shu yili bu qonun "Kam bolali fuqarolar solig'i"ga o'zgartiriladi. Bunda yana bir tadbir, ya'ni demografik o'sishni ta'minlash maqsadida o'n va undan ortiq farzandlarni voyaga yetkazaganligi uchun "Qahramon ona" ordeni ta'sis etiladi⁵. Ayrim mutaxassislarning uqdirishlaricha, bu, birinchidan, o'n va undan ortiq farzandlarni tug'ib, voyaga yetkazgan onalar uchun rag'bat bo'lgan bo'lsa, ikkinchidan ushbu tadbir respublikadagi demografik vaziyatni milliy an'analarga mos ravishda tizimlashtirish uchun amalga oshirilganligini ko'rish mumkin.

Urush yillarida yolg'iz fuqarolar va kichik oilalarga solinadigan soliqqa muvofiq, Oliy Sovet Prezidiumining 1941-yil 21-noyabrdagi "Bo'ydoq, yakka va bolasiz fuqarolar solig'i" to'g'risidagi qarori qabul qilingan. Unga ko'ra, nikohdagi fuqarolar agar nikohi buziladigan bo'lsa, 20 kun ichida bu haqda malumot yetkazishlari shart bo'lgan. Ushbu soliq imtiyozlari harbiylarga, harbiylar ayollariga, bolasi bedarak yo'qolganlarga, talabalarga, nogrironlarga, shimol xalqlariga, gipofiz kasalligiga uchraganlarga, ovchilarga nisbatan qo'llanilmagan⁶.

1941-yil 29-dekabrda SSSR Oliy Soveti Prezidiumining "Harbiy soliq to'g'risida"gi Farmoniga ko'ra uni 18 yoshga to'lgan ittifoq fuqarolari to'lashi ma'lum qilindi. Unga ko'ra mintaqalarga qarab 150 rubldan 600 rublgacha bo'lgan miqdorda qat'iy belgilangan harbiy soliq joriy qilindi. Bu borada R. Duschanovning yozishicha, harbiy soliqlar qanday stavka bo'yicha to'lanishi to'lovchilarning toifasi va ular oladigan daromadlarga bog'liq bo'ldi. Daromad oluvchi hunarmand, kosiblar ishchi va xizmatchilarga belgilangan soliq stavkasidan uch barobar ko'p soliq to'lar edilar⁷.

Muallifning qayd etishicha, yosh bo'yicha harbiy xizmatga chaqirilishi yoki safarbar qilinishi lozim bo'lgan, ammo safarbar qilinmagan yoki harbiy xizmatdan ozod qilingan fuqarolar ular uchun maxsus belgilangan stavkalar bo'yicha, hisoblangan soliq summasini 50% ga ko'paytirilgan tartibda to'landi. Harbiy soliqdan Qizil Armiyaadgi soldatlar, ofitserlar tarkibi, harakatdagi armiyada xizmatda bo'lganlar, harbiy xizmatchilar oilalari, I va II-guruh nogironlari soliqdan ozod qilindi. Harbiy soliq 1946-yil 1-yanvardan bekor qilindi.

² Po'latov I. Buyuk g'alabada O'zbekiston hissasi. -T."O'zbekiston", 1974. 47 b.

³ Po'latov I. Buyuk g'alabada O'zbekiston hissasi. -T."O'zbekiston", 1974. 47 b.

⁴ Po'latov I. Buyuk g'alabada O'zbekiston hissasi. -T."O'zbekiston", 1974. 47 b.

⁵ Jo'rayev Sh, Boboyev S. Mahalliy soliqlar tarixi. Buxoro 2004. 51- b.

⁶ Jo'rayev Sh, Boboyev S. Mahalliy soliqlar tarixi. Buxoro 2004. 57 b.

⁷ Duschanov R. Ikkinchi jahon urushi yillari sovet davlatida soliqlar va ularda belgilangan tartiblar.//O'rta Osiyo xalqlari tarixining dolzarb masalalari xalqaro ilmiy konferensiyasi materiallari to'plami. --T.2020- 299-300 b.

Ushbu raqamlarni O'zbekiston miqyosida oladigan bo'lsak, respublika byudjeti 1941-1945-yillarda 786,5 million so'mni tashkil etgan bo'lib, xalq xo'jaligi xarajatlari 64,8 foiz, ijtimoiy madaniy tadbirlar xarajatlari 21,8 foiz, boshqaruv xarajatlari 9,8 foiz bo'lib, xalq xo'jaligi va ijtimoiy xarajatlarning ham aksariyati mudofaa ehtiyojlariga yo'naltirilgan. Urush davrida harbiy xarajatlarning ko'payishidan va davlat korxonalaridan olinadigan daromadlarning kamayishi natijasida byudjetga tushadigan daromadlar salmog'i kamaygan. Bu yetishmovchilikni tuzatish maqsadida urushning birinchi yillarida aholidan olinadigan daromad va qishloq xo'jaligi soliqlari oshirilgan. Shu tariqa urush yillarida O'zbekistondan urushga ketib nom-nishonsiz yo'qolgan jangchilarning oilalari nafaqat ma'naviy, balki moddiy tomondan ham katta zarar ko'rdilar. Hukumat urush yillaridagi harbiy xarajatlarning bir qismini qoplash uchun "Mulk solig'i", "Qishloq xo'jalik solig'i" va "Daromad solig'i" stavkalarini oshiradi⁸.

Byudjet daromadlarining asosiy manbaini fuqarolarning soliqlari, davlat rezerv fondlarining mablag'lari, korxonalarining fondlari mablag'lari va boshqa daromadlar bilan birga, davlat zayomlari va pul-buyum lotereyalari tashkil etgan.

Soliqlar masalasida yuqorida qayd qilinganidek, ikkinchi jahon urushi yillarida davlat byudjetiga kelib tushayotgan soliqlarning aksariyati harbiy maqsadlarda sarflanganligi ayon bo'ladi. Bu ayniqsa, O'zbekistondagi asosiy daromad sohalari hisoblangan qishloq xo'jaligi sohalari va u bilan bog'liq tarmoq ishlab chiqarish, sanoat korxonalari, konchilik, kimyo sanoati va elektroenergetika tarmoqlari hissasiga ham to'g'ri kelgan. Zero, urush yillarida hukumat mamlakatdagi har bir respublikaning ichki shart-sharoitlari, ijtimoiy-iqtisodiy ko'rsatkichlaridan kelib chiqqan holda soliq tizimini shakllantirmasdan, balki barcha uchun majburiy qonun-qoidalarni tatbiq etishga majbur bo'lgan. Ammo urushdan keyingi yillarda ular qonun asosida birmuncha soddalashtiriladi.

Ikkinchi jahon urushi yillaridagi soliq tizimi tahlilidan shuni anglash mumkinki, mazkur davrda barcha kuch va imkoniyatlarning urush manfaatlariga bo'ysundirilishi, shubhasiz, aholidan undirib olinadigan soliq tizimiga ham ta'sir ko'rsatmasdan qolmagan. Bu ayniqsa, O'zbekistonda qishloq xo'jaligi va uning tarmoq sohalaridan kelib tushadigan soliq va yig'implarni mavjud sharoitga moslashtirishni taqozo etar edi. Masalan, ayrim mahalliy soliqlar turlari Oliy Sovet Prezidiumining 1942-yil 10-apreldagi "Ayrim mahalliy soliqlar va yig'implarni takomillashtirish to'g'risida" gi qarori asosida joriy etilgan⁹. Majburiy soliqlarning boshqa turlari mahalliy hokimiyatlar tomonidan belgilangan tartibda har bir joyning mahalliy xususiyatlarini hisobga olingan holda, markaz bilan kelishgan holda belgilagan va yig'ib olingan. Ushbu qarorga ko'ra aholidan ayrim soliqlar quyidagi to'rt turda yig'ilgan:

- A) qurilish binolaridan olinadigan soliqlar;
- B) yer rentasi;
- V) transport vositalari egalaridan olinadigan soliqlar;
- G) kolxoz bozorlaridan yig'iladigan bir martalik yig'implar¹⁰.

⁸ Справочник по налогам и сборам населения. М., 1973. С- 86.

⁹ Jo'rayev Sh, Boboyev S. Mahalliy soliqlar 59-b.

¹⁰ Jo'rayev Sh, Boboyev S. Mahalliy soliqlar 59-b.

Ikkinchi jahon urushi davri soliqlarining funksiyalari soliq tashkilotlari majburiyatlari, soliqni hisobga olish tartibi, soliqlar bo'yicha hisobotlar quyidagi tartibda bo'lgan. Soliq yig'ishni tekshirish ishlari tartibi va soliqlar bo'yicha arizalar hamda shikoyatlarni ko'rib chiqish tartibi kabi faoliyat sohalari, tashkiliy va soliqlarning davlatdagi harakat faoliyatiga qarab moliya zahirasi, moddiy asosi xavfsizlikni ta'minlash, turli sohalarga yordam hamda iqtisodiyotga faol yordamlashish vositasi tarzidagi amaliy yo'nalishlarni o'zida mujassamlashtirgan.

Urushning so'nggi yillarida yana bir alohida soliq turi, qishloq xo'jalik solig'i yig'ib olingan. U sug'orma yerlar uchun gektaridan 2,2 so'mni tashkil etgan va u doimiy yig'ib olingan.

Qishloq xo'jalik solig'i xo'jaliklar bo'yicha uch yo'nalishda, ya'ni kolxozchilar, ishchilar va yakka tartibdagi xo'jaliklar toifasi bilan olingan bo'lib, ularning stavkalari minimal xajmda 45%, 75% va 100% miqdorida oshib borgan. Qishloq xo'jaligi solig'i bo'yicha xo'jaliklar va ijtimoiy toifalar iqtisodiy ahvolidan kelib chiqib aholining quyidagi guruhlariga soliq imtiyozlari berilgan:

- harbiylari bo'lgan oilalar;
- urushda bedarak yo'qolganlarning oilalari;
- urush va mehnat nogironlari;
- mehnat qaxramonlari va uchala darajali shon-sharaf ordeni bilan mukofotlanganlar;
- 60 yoshdan oshgan erkaklar va 55 yoshdan oshgan ayollar;
- shaxtyorlar va konchilar;
- ko'chib kelganlar yoki bir huddan boshqa huduga vaqtincha ko'chirilganlar;
- tabiiy falokatga uchraganlar va o'ta moddiy yordamga muxtoj oilalar.

Albatta, ushbu imtiyozlar shunchaki berilmasdan, aniq tekshiruv va nazoratga olingan holda taqdim etilgan¹¹.

Umuman, urush yillarida O'zbekistonda sovet hukumati soliq siyosati yuzasidan quyidagi jihatlariga e'tibor qaratish va xulosalar qilish mumkin:

- birinchidan, tadqiqotlar urushgacha va urush yillarida barcha soliq tashkilotlari soliqlar yig'ish, byudjetga soliq tushumlarini tushirish bilan shug'illanib, ularni yig'ib olishni qattiq nazorat qilgan, ammo soliq masalasida fuqarolarga berilgan imtiyozlar kamaytirilganligini ko'rsatdi;

- ikkinchidan, urush natijasida davlat byudjetiga tushadigan soliq va belgilangan tushumlarni nazorat qilishdan tashqari, korxonalarda soliqlarni yig'ish bo'yicha tekshirishlar o'tkazishga ruxsat berilganligini tasdiqladi;

- uchinchidan, urush ufayli aholini soliqqa tortishni huquqiy asoslash va ularning qonuniyligini ta'minlashga katta e'tibor qaratilgan.

To'rtinchidan, ikkinchi jahon urushi yillaridagi sovet davlati soliq tizimi asosan davlatdagi barcha zahiralarni frontga safarbar etish, urush manfaatlari yo'lida bajarilganligini ko'rish mumkin. Ushbu jarayonda O'zbekistonda mahalliy soliqlar va yig'imlar asosan harbiy izga yo'naltirilganligini, bu esa o'z navbatida Sovet davri soliq tizimidagi majburiy va qo'shimcha to'lovlarni amalga oshirishda qator ziddiyatlarni kelib chiqishiga sabab bo'lgan. Bu esa respublikada barcha aholining

¹¹ Jo'rayev Sh, Boboyev S. O'sha risola. 163 b.

yoppasiga urush manfaatlari uchun majburiy soliq va yig'implarni to'lashga tortilishi o'ta murakkab va og'ir sharoitda kechganligini tasdiqladi.

Adabiyotlar ro'yxati:

1. Ajdodlar jasorati va xotirasiga yuksak ehtirom // O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Shavkat Mirziyoyevning Buyuk g'alabaning 75 yilligi hamda Xotira va qadrlash kuniga bag'ishlangan tantanali marosidagi nutqi. // "Yangi O'zbekiston" № 80. -T.2020-yil. 10-may.
2. Po'latov I. Buyuk g'alabada O'zbekiston hissasi. -T."O'zbekiston". 1974.
3. Jo'rayev Sh, Boboyev S. Mahalliy soliqlar tarixi. Buxoro. 2004.
4. Duschanov R. Ikkinchi jahon urushi yillari sovet davlatida soliqlar va ularda belgilangan tartiblar.//O'rta Osiyo xalqlari tarixining dolzarb masalalari xalqaro ilmiy konferensiyasi materiallari to'plami. --T.2020- B 299-300.
5. Справочник по налогам и сборам населения. М., 1973. С- 86.

ФИСКАЛ СИЁСАТНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ ШАРОИТИДА СОЛИҚ СОҲАСИ КАДРЛАРИНИ ТАНЛАШ, ТАЙЁРЛАШ ВА ҚАЙТА ТАЙЁРЛАШНИНГ ЎРНИ ҲАМДА АҲАМИЯТИ

Худаёров Ахмаджон Хайдарович
Тошкент Кимё халқаро университети

Аннотация. Мазкур мақола 1991-2020 йилларда Мустақил Ўзбекистоннинг солиқ соҳаси кадрларини танлаш, тайёрлаш, қайта тайёрлаш ва малакасини ошириш тарихи ҳақида бўлиб, унда ушбу соҳани малакали кадрлар билан таъминлаш масалаларига эътибор қаратилади.

Калит сўзлар. солиқ сиёсати, солиққа тортиш, ёшларга тарбия бериш, кадрларни тайёрлаш, қайта тайёрлаш, малакали солиқ мутахассислари, солиқ ходимлари.

Аннотация. Данная статья посвящена истории отбора, подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров налоговой сферы независимого Узбекистана в 1991-20 годах, в которой основное внимание будет уделено вопросам обеспечения квалифицированными кадрами этой сферы.

Ключевые слова. налоговая политика, налогообложение, воспитание молодежи, подготовка, переподготовка кадров, квалифицированные налоговики, налоговые кадры.

Abstract. This article is devoted to the history of selection, training, retraining and advanced training of personnel in the tax sector of independent Uzbekistan in 1991-20, in which the main attention will be paid to the provision of qualified personnel in this area.

Key words. tax policy, taxation, education of youth, training, retraining of personnel, qualified tax officers, tax personnel.

Солиқ соҳасида амалга оширилаётган ўзгариш ва ислохотларнинг асосий мақсади – халқнинг турмуш шароити яхшилаш, шу юртда яшаётган одамларнинг даромадини ошириш, фаровон ҳаёт кечиришини таъминлаш, ҳар бир инсоннинг ўз интеллектуал, касбий ва маънавий имкониятларини рўёбга чиқариш учун зарур шарт-шароитлар яратиб беришга қаратилмоқда. Маълумки, янги Ўзбекистонни барпо этишда миллий ва умуминсоний кадриятлар руҳида тарбияланган, мамлакат келажаги учун бефарқ бўлмаган, ўзининг ташаббускорлиги, янгиликка интилувчанлиги билан замонавий демократик жамият қуриш йўлида мураккаб ва кенг кўламли вазифаларни ҳал этишга қодир бўлган ёшларни – малакали кадрларни тайёрлаш муҳим аҳамият касб этмоқда.

Кадрлар тайёрлаш масаласи давлат сиёсати даражасига кўтарилганлиги ва ҳукумат томонидан алоҳида эътибор қаратилаётганлигини 2017 йил 7 февралда қабул қилинган Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегиясида ҳам кўришимиз мумкин.

Ижтимоий соҳани ривожлантиришнинг устувор йўналишлари деб номланган тўртинчи йўналишида узлуксиз таълим тизимини янада такомиллаштириш йўлини давом эттириш, сифатли таълим хизматлари имкониятларини ошириш, меҳнат бозорининг замонавий эҳтиёжларига мувофиқ, юқори малакали кадрлар тайёрлаш, касб-хунар коллежлари ўқувчиларини бозор иқтисодиёти ва иш берувчиларнинг эҳтиёжларига жавоб берадиган мутахассисликлар бўйича тайёрлаш ҳамда ишга жойлаштириш борасидаги ишларни такомиллаштириш бўйича вазифалар белгиланган¹.

Ушбу вазифалардан келиб чиқиб, тажрибали педагог ва мутахассисларни жалб этган ҳолда, ўқув режа ва дастурларини тубдан қайта кўриб чиқиш зарурлиги, олдимизда ёшларга тарбия бериш, психология ва бошқа турли соҳаларда кадрларни тайёрлаш ва қайта тайёрлаш бўйича мураккаб вазифалар турганлиги Республика Президенти томонидан ҳам таъкидланди². Демак, янгиланаётган Ўзбекистон шароитида солиқ соҳаси кадрларини танлаш, тайёрлаш ва қайта тайёрлаш ҳамда малакасини ошириш механизмлари такомиллашиб, ушбу соҳани малакали кадрлар билан таъминлаш масалалари кун тартибидан ўрин олди.

Бозор муносабатларига ўтиш давлат даромадлари, уларни шакллантириш қоида ва усулларига ёндашувни тубдан ўзгартирди, юқори малакали солиқ мутахассислари тайёрлашни тақозо этди.

Иқтисод фанлари доктори, профессор Тоҳир Маликовнинг фикрича: мамлакат солиқ хизмати ташкил этилган 1991 йилда, ўзининг шаклланиш даврида у амалда базавий кадр таъминотига эга эмас эди. Иш услуби ва усулларини ишлаб чиқиш билан бир вақтда кадрларни тайёрлаш ва қайта тайёрлаш, уларнинг малакасини ошириш масаласи юзага келди³.

¹ Ўзбекистон Республикаси Қонун ҳужжатлари тўплами, 70 – модда. 2017 й., 6 (766) – сон. – Б. 25 – 39.

² Мирзиёев Ш. Танқидий таҳлил, қатъий тартиб – интизом ва шахсий жавобгарлик – ҳар бир раҳбар фаолиятининг кундалик қоидаси бўлиши керак. – Тошкент: «Ўзбекистон», 2017. – Б. 47.

³ Солиқлар ва божхона хабарлари газетаси. 2006 йил 10 январь № 1 – 3 (597–598). – Б.1.

Мустақиллик йилларида солиқ ходимлари тайёрлайдиган алоҳида олий ўқув юрти йўқ эди. Мутахассислар фақат Тошкент Молия институти, Фарғона Политехника институти ва Тошкент Юридик институтилари базасида қисман тайёрланган.

Техникумларни битирган талабаларнинг сони ҳам камчиликни ташкил қилиб, вилоятлар кесимида кўрилганда амалдаги эҳтиёжларни қопламаган. Масалан: Самарқанд молия техникумини 1992 йилда 146 нафар талаба битирган бўлса, шундан “Солиқ ва солиққа тортиш” йўналишини 20 нафари тамомлаган. Уларнинг 1 нафари Андижон, 2 нафари Бухоро, 6 нафари Қашқадарё, 1 нафари Навоий, 6 нафари Самарқанд, 2 нафари Сурхондарё вилоятига тўғри келган⁴.

Соҳа учун тайёрланган мутахассисларнинг етишмаслигини мавжуд бўш ўринларида ҳам кўриш мумкин. Жумладан, 1993 йил 1 январь ҳолатига кўра Қорақалпоғистон Республикасида – 18, Андижонда – 35, Бухорода – 29, Қашқадарёда – 8, Наманганда – 10, Самарқандда – 10, Сурхондарёда – 25, Сирдарёда – 22, Тошкент вилоятида – 30, Фарғонада – 50, Хоразмда – 12, Тошкент шаҳрида – 33, Жиззахда – 9, Навоида – 30 нафар. Жами: – 321⁵ нафар бўш ўринлар мавжуд бўлган.

Солиқ органларининг мустақил тизим сифатида қарор топиши билан улар учун кадрлар тайёрлаш масаласи кескин бўлиб турди, чунки шу даврга қадар республиканинг олий ўқув юртлари ҳам, ўрта махсус билим муассасалари ҳам бундай йўналишдаги мутахассисларни тайёрламас эди.

Дастлаб солиқ органларига турли ихтисосдаги кишилар-ижтимоий ҳамда техник йўналишларга мансуб мутахассислар жалб этилди. Уларнинг аксарияти вазифаларига масъулият билан ёндашсалар-да, махсус тайёргарлик йўқлиги яққол сезилиб турар эди. Шу муносабат билан кадрлар таркибини тайёрлаш ва қайта тайёрлашга, улар малакасини оширишга жиддий аҳамият берилди. Шу мақсадда 1993 йилда Ташкент Молия институти ҳамда Самарқанд Молия коллежи ҳузурида “Солиқлар ва солиққа тортиш” кафедралари ташкил этилди. Кейинроқ республиканинг бошқа бир қатор олий ўқув юртлари, коллеж ва техникумлари ҳам шундай мутахассисларни тайёрлашга киришди. Шунга қарамасдан, солиқ ходимларига бўлган талаб кўпи билан 20-25 фоизга таъминланди холос. Яъни, республика солиқ органлари ходимлари сони 1996 йилга келиб 5 мингдан 15 мингга кўпайган. Бундан ташқари, кадрларнинг табиий қўнимсизлиги натижасида солиқ органларидан йилига мингдан кўпроқ ходимлар лавозимидан бўшаган. Мустақилликнинг дастлабки йилларида солиқ тизимида зарур лавозимлар сони ўндан ошмаган бўлса, беш йил ичида 70 дан зиёд шундай вазифалар жорий этилди. Хуллас, солиқчиларга бўлган талаб доимо ошиб борган. Бу талабни қондириш учун ҳар йили камида 125-150 олий маълумотли ва икки юзга яқин ўрта махсус маълумотли мутахассис тайёрлаш зарур эди. Республикамизда ушбу муаммони ҳал этишда қатнашувчи тўққизта олий ва бешта ўрта махсус⁶ ўқув муассасалари мазкур масалани тўлиқ амалга

⁴ ЎзМА, М – 15 – фонд, 1 – рўйхат, 73 – йиғмажилд, 10 – варақ.

⁵ ЎзМА, М – 15 – фонд, 1 – рўйхат, 74 – йиғмажилд, 1 – варақ.

⁶ Ахмедов О. Профессional мутахассислар тайёрлайлик // Солиқ тўловчининг журнали, 1996, 7 сон. – Б.8.

оширишга қодир эмас эди. Шундан келиб чиққан ҳолда, Давлат солиқ қўмитаси раҳбарияти олий, ўрта ва бошланғич маълумотга эга профессионал кадрлар тайёрловчи таълим муассасалари тизимини кенгайтиришга киришди.

1997, 98, 2000, 2001 ва 2018 йилларда⁷ солиқ хизматини малакали кадрлар билан таъминлаш, қайта тайёрлаш ва уларнинг малакасини оширишни тартибга солиш ва такомиллаштириш Республикада солиқ тизига кадрларни етиштириб берувчи Солиқ академия, Тошкент, Фарғона, Бухоро солиқ коллежлари ва Давлат солиқ қўмитаси ҳузуридаги Малака ошириш маркази фаолият юритди. Булардан ташқари, юқорида тилга олинган Тошкент Молия институти ва Тошкент давлат иқтисодиёт университетларида ҳам “Солиқлар ва солиққа тортиш” йўналиши бўйича мутахассислар тайёрланди.

Юқоридаги ҳужжатлар таҳлилидан келиб чиққан ҳолда, таъкидлаш керакки, кадрлар тайёрлаш масаласини йиллар кесимида кўрганда солиқ тизимига мутахассисларни тайёрлаш йилдан - йилга камайиб борган. Бунинг асосий сабаби, инсон омили камайиб, ахборот технологиясининг жадаллик билан кириб келиши, соҳавий ахборот алмашинувининг тезлашиши, рақамли иқтисодиётнинг жаҳон миқёсида кенг тус олиши каби омиллар билан боғлиқ.

Ходимлар малакасини оширишда қисқа муддатли ҳудудий ўқув семинарларининг ўрни ҳам катта бўлиб, уларда асосан солиқ органлари томонидан ўтказилаётган текширишлар самарадорлиги, сифати ҳамда солиқ хизматлари шахсий таркибининг касбий тайёргарлигини оширишга ҳам боғлиқ.

Солиқ тизимида ўз Ватанининг тақдири, унинг бугуни ва келажаги учун масъулиятни чуқур ҳис этадиган, мустақил ва янгича фикрлайдиган кадрларга эҳтиёжни қондириш вазифаси ўта муҳим ва ҳал қилувчи масалалардан биридир. Ўзбекистон Президенти Ш.Мирзиёев “Кадрлар билан ишлашнинг бутун тизимини такомиллаштиришга доир бир қатор ишларни, албатта амалга оширишимиз керак. Ҳозирги вақтда давлат ва ҳокимият идораларида, кўп ҳолларда, кадрлар салоҳиятидан фойдаланиш, улардаги вазифа ҳамда ваколатлар тақсимотининг оқилона ва самарали йўлга қўйилмагани сезилмоқда⁸”, деб таъкидлаб ўтади.

Бу соҳада ҳам “Халқ давлат идоралари учун эмас, балки давлат идоралари халқ учун хизмат қилиши лозим⁹”, деган қатъий принцип амал қилиб, аҳолининг иқтисодий манфаатдорлиги етакчи ўринга қўйилди.

⁷ “Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 1997 йил 19 сентябрдаги “Банк-молия академиясида солиқ ишлари факультетини ташкил этиш тўғрисида” 445 – сонли. <https://lex.uz/docs/569218>; 1998 йил 14 июлдаги “Ўзбекистон Республикаси Давлат солиқ қўмитасининг солиқ коллежини ташкил этиш тўғрисида” 298 – сонли. <https://lex.uz/docs/811524>; 2000 йил 4 майдаги «Бухоро ва Фарғона шаҳарларида Ўзбекистон Республикаси Давлат солиқ қўмитасининг солиқ коллежларини ташкил этиш тўғрисида» 178 –сонли; 2001 йил 10 январдаги “Ўзбекистон Республикаси Давлат солиқ қўмитасининг Солиқ академиясини ташкил этиш тўғрисида” 16 – сонли Қарорлари ҳамда Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 26 июндаги “Давлат солиқ хизмати органлари фаолиятини тубдан такомиллаштириш чора – тадбирлари тўғрисида” ПҚ – 3802 – сонли Қарори билан Солиқ академияси Ўзбекистон Республикаси Давлат солиқ қўмитаси ҳузуридаги Малака ошириш маркази этиб қайта ташкил этилди.

⁸ Мирзиёев Ш. Эркин ва фаровон, демократик Ўзбекистон давлатини биргаликда барпо этамиз. – Тошкент: “Ўзбекистон”, 2016. – Б.25.

⁹ Мирзиёев Ш. Халқимизнинг розилиги бизнинг фаолиятимизга берилган энг олий баҳодир. – Тошкент: “Ўзбекистон” НМИУ, 2018. – Б.226.

2019 йил 4 октябрдаги Ўзбекистон Республикаси Президенти раислигида Давлат бюджетига тушумлар ва экспорт прогнозлари ижроси самарадорлиги ҳамда биринчи ярим йиллик учун белгиланган кўрсаткичларнинг сўзсиз бажарилишини таъкидлаш юзасидан видеоселекторда берилган топшириқлар ижроси таъминлаш мақсадида Давлат солиқ қўмитасида I чорак якунларининг сарҳисоби ва II чоракда солиқ органларининг олдида турган долзарб вазифаларга бағишланган ҳайъат йиғилишида асосий эътибор солиқ органлари ходимларининг малакасини ошириш, соҳага янгича фикрлайдиган малакали ёш кадрларни танлаш ишларининг самарадорлигига қаратилди.

Бугунги кунда молия ва солиқ соҳасида кадрларга бўлган эҳтиёжни қондириш, соҳадаги кадрлар тайёрлашнинг замонавий тизимини яратиш мақсадида Давлат солиқ қўмитаси ҳузуридаги Малака ошириш маркази негизида Давлат солиқ қўмитаси ҳузурида Фискал институт ташкил этилди. Давлат солиқ қўмитаси, Олий ва ўрта махсус таълим вазирлигининг 2020/2021 ўқув йилидан бошлаб Фарғона ва Тошкент солиқ коллежларини Институт ҳузуридаги Фарғона ва Тошкент солиқ техникумлари этиб қайта ташкил қилинди¹⁰.

Хулоса қилиб айтганда, янгиланаётган Ўзбекистон шароитида солиқ соҳаси кадрларини танлаш, тайёрлаш ва қайта тайёрлаш ҳамда уларнинг малакасини ошириш механизмлари такомиллашиб, ушбу соҳани малакали кадрлар билан таъминлаш масалалари кун тартибидан ўрин олди. Демак, солиқ соҳасида фаолият юритаётган олий таълим муассасаларида юқори малакали кадрлар тайёрлаш мақсадида таълим жараёнини халқаро стандартлар асосида ташкил этиш, хорижий тажрибаларни ўрганиш, мавжуд тизимдаги муаммоларнинг ечимини топиш ва такомиллаштириш зарур. Шунингдек, хорижга тажриба ўрганиш учун фақат раҳбар ходимларнигина эмас, балки таълим тизимида фаолият юритаётган профессор-ўқитувчилар ҳам кўпроқ жўнатилса, муайян тизим фаолиятида ижобий самарадорликка эришув йўлида асосий омил сифатида муҳимдир.

¹⁰ Қонун ҳужжатлари маълумотлари миллий базаси, 05.11.2020 й., 07/20/4879/1467-сон.

SOLIQLAR VA SOLIQQA TORTISH YO'NALISHIDA TIL BILISH DARAJASI TURLI BO'LGAN TALABALARGA CHET TILINI O'QITISH

Ergasheva Tursunoy
Fiskal institut

Annotatsiya. Maqola soliq va soliqqa tortish yo'nalishi bo'yicha tilni bilish darajasi turli bo'lgan talabalariga chet tilini o'rgatish usullarini tahlil qilishga bag'ishlangan. Bunday guruhdagi o'quvchilarning leksik va grammatik bilimlari va tinglab tushunish, nutq, o'qish va yozish ko'nikmalarining boshlang'ich darajasi bir-biridan keskin farq qilishi mumkinligiga qaramay, o'qitish natijasida barcha talabalar chet tilini to'laqonli kommunikativ kompetensiyada o'zlashtirishlari kerak. Maqolada talabani chet tilini bilishning boshlang'ich darajasiga qarab baholash usullari tavsiya etilgan va guruhli o'qitish texnologiyalaridan foydalanish bo'yicha amaliy tavsiyalar berilgan.

Kalit so'zlar: chet tili, leksik va grammatik bilimlar, soliq va soliqqa tortish, talabaga yo'naltirilgan ta'lim, kommunikativ kompetensiya, ko'p bosqichli guruh.

Abstract. The article is devoted to the analysis of methods of teaching a foreign language to students in a multi-level group in the direction of taxes and taxation. Despite the fact that the initial level of lexical and grammatical knowledge and listening comprehension, speaking, reading and writing skills of students in such a group may initially differ greatly, as a result of training, all students should equally master full-fledged foreign language communicative competence. Recommended the methods for assessing a student depending on his initial level of foreign language proficiency. The article provides practical recommendations on the use of group learning technologies.

Key words: foreign language, lexical and grammatical knowledge, taxes and taxation, student-centered learning, communicative competence, multi-level group.

Аннотация. Статья посвящена анализу методов обучения иностранному языку студентов в разноуровневой группе по направлению налоги и налогообложение. Несмотря на то, что исходный уровень лексико-грамматических знаний и умений понимания на слух, говорения, чтения и письма обучающихся такой группы сначала может очень сильно отличаться, в результате обучения все студенты в равной мере должны овладеть полноценной иноязычной коммуникативной компетенцией. Рекомендуются приёмы оценивания обучающегося в зависимости от его начального уровня владения иностранным языком. В статье даются практические рекомендации по применению технологий группового обучения.

Ключевые слова: иностранный язык, лексико-грамматические знания и умение, направление налоги и налогообложение, лично-ориентированное обучение, коммуникативная компетенция, разноуровневая группа.

Teaching any foreign language at a non-linguistic University is carried out in conditions of heterogeneity of study groups made up of students who initially have different levels of language training and different abilities to learn the language. It goes without saying that, under these conditions, students' mastery of foreign

language communicative competence is difficult. But, despite the fact that the initial level of lexical and grammatical knowledge and listening comprehension, speaking, reading and writing skills of students in such a group may initially differ greatly, as a result of training, all students should equally master full-fledged foreign language communicative competence. To achieve this, the teacher needs to differentiate and individualize both the content and teaching technology. Differentiation in the process of teaching a foreign language one of the possible ways out of this situation is the organization of personality-oriented differentiated training, by which “in relation to the process of teaching a foreign language to students of non-linguistic universities, we mean such a teaching system, during which the individual psychological characteristics of each student are taken into account and in which each student is provided with a real opportunity to act as a subject of learning.” Differentiation in the process of teaching a foreign language is traditionally viewed from three different positions:

1. Differentiation of training content. The content includes knowledge, skills, abilities that the student must master as a result of training. Of course, at the end of the course, all students must pass exams according to a single program, that is, reach a certain level that is mandatory for all. However, the number of unknowns, i.e. units of educational material to be studied, may be different for each student.

2. Differentiation of the learning process means providing the teacher with the opportunity for each student to choose different ways of mastering the content. The language abilities of students are manifested not only in the speed, ease and strength of mastering educational material, but also in the preferred and most successfully implemented forms of educational activity. Students can complete a variety of assignments depending on their level of learning, needs, and interests.

3. Differentiation of learning outcomes means a variety of levels of complexity of the products of cognitive activity that students create in order to show mastery of the learning content.

In addition, the need to differentiate the content of training requires a preliminary determination of the language level of students. This can be done using entry diagnostic testing. This information allows the teacher to plan the learning process.

However, it should be borne in mind that if international conversion of assessments is necessary, there is every reason to draw certain parallels and correspondences between test results in different assessment systems.”

Techniques for teaching foreign languages in multi-level groups. In the event that entrance diagnostic testing reveals different initial language levels of students in the same group, it is necessary to differentiate the content and, as a consequence, the entire learning process in such a group. The content is differentiated using multi-level tasks that allow all students to be involved in the lesson. Students are given tasks within one of three possible levels: reproductive, reproductive-productive, creative. Thus, students with a low level of foreign language proficiency are given reproductive tasks, for example, retelling a previously parsed text. When working with such students, you can use the “improve and repeat” method, which is applied in groups or frontally. This method helps slow-learning students understand and

remember new material. The work is structured as follows: after the teacher introduces information, students help one of their group members prepare for a presentation in front of their group.

The speaker's task is to repeat the teacher's words as accurately as possible. When reading, you can use the method of paragraph-by-paragraph study of the text. Work is carried out with different paragraphs of the same text or with different microtexts in interchangeable pairs, in which students together find the main idea and key words of the paragraph, title it, then, using the written out key words, convey the content of the paragraphs. An average level of language proficiency allows you to combine previously learned knowledge with elements of independent expression. Students with a high level of language proficiency willingly perform tasks that require complete independence and prefer productive, creative work. Intermediate and advanced students are encouraged to offer open-ended assignments that allow each student to reach their maximum potential.

When selecting productive tasks, you must be guided by the following requirements:

1. As a result of completing the task, the student must receive a new final product.
2. Assignments must have social and cultural significance.
3. Completing the task should update the knowledge, skills, and personal experience of students.

Reproductive tasks must be performed according to a given pattern. When determining individual trajectories of students, it is necessary to remember that as a result of training, each student must achieve the minimum threshold established by the discipline program. The teacher is forced to "balance" between the requirements of the Program and the real level of the student, therefore, some "relaxations" for poorly prepared students must be compensated by the intensity of their study of the material. For example, for such students it is possible to enlarge the units of learning content, setting the task of mastering a large amount of material "from scratch", but at the reproductive level. The implementation of student-centered learning in conditions of differentiation of the learning process can be carried out through the use of collective and group learning technologies. The specificity of collective learning, as is known, is the presence of different types of groups. In these groups, mutual learning, mutual control and mutual management of students take place during the lesson (with the leading role of the teacher!). When using this technology, it is necessary to establish requirements for mastery of theoretical and practical material for each subgroup. The requirements are the volume of material being studied, as well as the skills and abilities that a student of a particular subgroup must master. The criterion for forming groups or pairs can be the level of proficiency in educational material, or you can consciously and purposefully form heterogeneous groups, "introducing" one or more "strong" students into each group of poorly prepared students, assigning them guiding and controlling functions. In the latter case, more prepared students play the role of "consultants", "chefs". This "dramatization" is a powerful means of achieving teaching, developmental and educational goals, because when a person teaches others, he most deeply understands and remembers the

material. The role of “chiefs” can be transferred to different students once they reach a certain level, which is also an incentive to master the subject. “The group form of educational work in a foreign language lesson gives a lot: it develops the ability to learn, provides better conditions for the ability to speak, ensures the exchange of knowledge, promotes the growth of motivation to learn, strengthens interpersonal relationships, and teaches us to better understand each other.” An important factor in the need to use group forms of work in the classroom is the positive attitude towards them on the part of the students themselves, which is reflected in the positive dynamics of mastering the material. “Students see the most attractive aspect of the group form of learning in the opportunity for joint activities and communication in the classroom. This allows you to establish business and personal contacts and secure a certain group status. However, you can become a desirable partner in joint activities only with a responsible attitude to learning. Thus, the desire to realize the motives of communication confronts them with the need to engage in educational work. This, in turn, leads to the formation of educational motives, which in the future can take a dominant position in the motivational sphere of the individual.” It should also be noted that collective learning techniques, such as mutual exchange of tasks, performing exercises in groups, mutual dictation, make it possible to unite a group of heterogeneous language proficiency levels, provide each student with conditions for self-realization and self-development, and save study time.

It’s a well-known fact that, properly organized training involves not only accounting, but also the development of students’ individual learning abilities through the use of creative teaching methods. Such techniques allow you to go ahead of the existing level of students and purposefully develop the skills of creative speech and thinking activity. Here, gaming technologies (debates, business games), active and problem-based learning technologies (seminars-discussions, brainstorming sessions), as well as the project method come to our aid. The latter is based on learning on an active activity basis, taking into account the student’s personal interest in acquiring knowledge. The project method “is a development of the concept of collaborative learning and is based on modeling social interaction in a learning group during classes or outside of class hours. Students distribute their responsibilities for completing the project and, in the process of solving real problem problems, develop interaction skills and learn to work in a team.” The main goal of the teacher is to show students their personal interest in the acquired knowledge that can be useful to them in life. To do this, a problem is taken from real life that is significant for the student, to solve which he needs to apply the knowledge acquired during the implementation of the project. The teacher acts as a coordinator in obtaining this knowledge and can suggest the necessary sources of information or simply direct students’ thoughts in the right direction for independent search. As a result, students must independently and collaboratively solve the problem by applying the acquired knowledge. Differentiation of learning outcomes allows the teacher to change the requirements for completing a task for students of different levels: lower for students of a relatively low level and increased for students of an advanced level. When working in a group, it is necessary to evaluate each student separately. If you give an

overall assessment, some students will score too high, while others will be underestimated.

In other words, the use of differentiated teaching techniques makes it possible to level out the contradiction between the different levels of the language student group and the need to form in all students the necessary level of foreign language communicative competence. This happens by taking into account the individual characteristics of each student and building training along individual educational trajectories. Thus, student-centered differentiated learning corresponds to the paradigm of modern education, which puts the student's personality at the center of attention. The result of the implementation of student-centered differentiated learning is truly effective language education.

List of references:

1. www.soliq.uz
2. <https://www.weforum.org/>
3. <https://www.cambridge.org/>
4. Войтович И. К. Иностранные языки в контексте непрерывного образования: монография / под ред. Т. И. Зелениной. – Ижевск: Изд-во «Удмуртский университет», 2012. – 212 с.
5. Балезин Д. Зачем изучать иностранные языки? 2007. [Электронный ресурс] // URL: <http://www.yourfreedom.ru/zachem-izuchatinostrannye-yazyki/> (дата обращения: 16.10.2022).

СОЛИҚ ТИЗИМИ ХОДИМИНИНГ АХЛОҚИЙ СИФАТЛАРИ: МУЛОҲАЗА ВА ТАҲЛИЛ

Яхшиев Анвар Журакулович
Фискал институт

Аннотация

Ушбу мақолада солиқ тизими ходимларининг ахлоқий сифатлари билан боғлиқ ижтимоий-фалсафий муаммо тизим олдига қўйилаётган замонавий вазифалар ва бу борадаги давлат сиёсати нуқтаи назаридан таҳлил қилинган. Муаллиф томонидан таҳлилга тортилган масалалар буюк алломаларнинг ҳикматлари, халқ мақоллари ва ҳадислардан намуналар келтирилган ҳолда далилланган ҳамда якунида асосли хулосаларга келинган, аниқ, уйддаласа бўладиган ва ҳаётий таклифлар илгари сурилган.

Калит сўзлар

Маҳорат, савия, одоб, ахлоқ, ҳалоллик, виждон, маънавият, тарбия, корпоратив маданият, инсоф, ҳикмат, мақол, матал, иймон, хушмуомалалик.

Аннотация

В данной статье социально-философская проблема, связанная с моральными качествами работников налоговой системы, анализируется с точки зрения современных задач, стоящих перед системой, и государственной политики в этом отношении. Анализируемые автором вопросы

обосновываются примерами из мудрости великих мыслителей, народными пословицами и хадисами, а в конце делаются разумные выводы, выдвигаются четкие, достижимые и жизнеспособные предложения.

Ключевые слова

Навык, уровень, манеры, мораль, порядочность, совесть, духовность, образование, корпоративная культура, честность, мудрость, пословица, поговорка, вера, вежливость.

Abstract

In this article, the socio-philosophical problem related to the moral qualities of tax system employees is analyzed from the point of view of the modern tasks set before the system and the state policy in this regard. The issues analyzed by the author are substantiated with examples from the wisdom of great scholars, folk proverbs and hadiths, and at the end reasonable conclusions are drawn, clear, achievable and viable proposals are put forward.

Keywords

Skill, level, manners, morals, integrity, conscience, spirituality, education, corporate culture, honesty, wisdom, proverb, saying, faith, politeness.

Асосий қисм

Янги даврда мамлакатимизда ислохотлар жўшқин паллага кириб, барча жабҳалар қатори солиқ тизимида ҳам жадал ўзгаришлар жараёни кечмоқда. Бу борада Ўзбекистон Республикаси Президентининг бир қатор фармонлари ҳамда Вазирлар Маҳкамасининг мазкур фармонлар ижросини таъминлашга қаратилган қарорлари қабул қилинди. Ушбу фармон ва қарорлар солиқ тизими олдида улкан вазифалар қўйдики, уларнинг амалга оширилиши биринчи галда солиқ тизими ходимларининг профессионал маҳорати, билим савияси билан бир қаторда, уларнинг ҳалоллиги, одоб-ахлоқи, маънавияти, тарбияси, масалага виждонан ёндашуви, корпоратив маданияти масалалари билан бевосита боғлиқ. Зеро, солиқ хизматини инсофли солиқ тўловчининг ишончли ҳамкорига айлантириш масаласи кун тартибида турган экан, юқоридаги масалалар алоҳида эътиборни талаб қилади.

Луғатларда қайд этилишича, келиб чиқиши арабий лисонига оид “одоб” тушунчасининг кўплиги адабдир¹. Одоб моҳиятан яхши тарбия, маъқул ҳаракат маъноларини англатади. Иттифоқо, кунларнинг бирида Лукмони Ҳакимдан “Адабни кимдан ўргандинг?” деб сўрадилар. Лукмон жавоб берди: “Адабни беадаблардан ўргандим, уларнинг ҳаракатларидаги ёмон хулқ ва менга мақбул бўлмаган нарсалардан ўзимни сақладим”². Халқ ўртасида кенг тарқалган ва Саъдий Шерозийнинг “Гулистон” асаридан жой олган ушбу ҳикматнинг умр-боқийлиги бежиз эмас. Инсон одоби масласи барча даврларда муҳокама ва таҳлил объекти бўлиб келган ҳамда кўплаб мақол, матал ва ҳикматлар мавзусига айланган. Шундай экан, солиқ тизими ходимларидан талаб қилинадиган ахлоқий сифатларнинг аввали ҳар қандай вазиятда ҳам биринчи галда одоб доирасида иш кўришдан иборат. Чунки ҳаётда турли ҳолатлар, вазиятларга дуч

¹ Маънавият. Асосий тушунчалар изоҳли луғати. – Тошкент: Фафур Гулом номидаги нашриёт-матбаа ижодий уйи, 2009. – Б. 167.

² Саъдий Шерозий. Гулистон. – Тошкент: Ёшлар нашриёт уйи, 2018. – Б. 47.

келинади. Солиқ тўловчилар орасида ҳам, иш жойида ҳам турфа феъл-атвордаги инсонлар билан муомала қилишга тўғри келади. Одобли инсон эса ана шундай вазиятларда ўзининг хушмуомаласи билан ҳар қандай кескин ва асабий вазиятни юмшатиши мумкин. Негаки, бир тараф қизишиб, ғазаби қуюшқонидан чиқиб турган бир пайтда унинг мулоқотдоши босиқлик ва вазминлик билан, одоб доирасида муомала қилса, бу албатта асабийлашаётган кимсага ўз таъсирини ўтказмасдан қолмайди ва секин-аста уни ҳовуридан туширади. Қолаверса, солиқ тизими ходимларининг феъл-атвори ва одобидан жамиятда бутун тизим тўғрисида умумий таассурот ва хулоса шаклланишини ходимлар ҳамиша ёдда тутмоғи лозим.

Одатда одоб ва ахлоқ тушунчалари аксарият биргаликда қўлланади. Ахлоқ ижтимоий онг шакллари билан бири, маънавий ҳаёт ҳодисаси, маънавият соҳасига оид тушунча бўлиб, хулқ сўзининг кўплигини англатади. Кишиларнинг тарихан таркиб топган хулқ-атвори, юриш-туриши, ижтимоий ва шахсий ҳаётдаги ўзаро, шунингдек, жамиятга бўлган муносабатларини тартибга солиб турувчи барқарор, муайян норма ва қоидалар йиғиндиси ахлоқ тушунчаси орқали ифодаланади. Шунга мос равишда баъзи хатти-ҳаракатлар ахлоқий, бошқалари эса ахлоқсизлик сифатида баҳоланади.

Ахлоқда ижтимоий зарурият, эҳтиёж, жамиятнинг манфаатлари акс этади, ҳамма қабул қилган оммавий намуна, одат, тартиб-таомил жамоатчилик фикри билан мустаҳкамланган талаблар ва баҳолар тарзида ифодаланади. Шунинг учун ахлоқ талаблари ҳаммага баб-баравар қаратилган, лекин ҳеч кимнинг иродаси билан жорий этилмаган бурч, мажбурият тарзида намоён бўлади. Инсон умумий ахлоқий талабларга асосланган ҳолда ўз хулқ-атвори ва хатти-ҳаракатининг меъёрларини, мақсади ва унга эришиш воситаларини ўзи мустақил белгилайди. “Ахлоқий етуклик – ахлоқ меъёрларига асосланган хулқнинг юксак даражаси, мукамал ҳолатини англатади”³. Ахлоқий етуклик ахлоқий қадриятлар асосида шаклланади. Ахлоқий қадриятлар эса оила муҳити ёки таълим муассасасида, меҳнат, ўқиш, ўрганиш жараёнида ўзлаш-тирилади. Ахлоқий етуклик муомала одобини эгаллашдан бошланади. Саломлашиш, сўзлашиш, юриш-туриш, жамоа олдида ўзини тутиш одобининг маромига етганлиги ва бошқалар инсоннинг ахлоқий етуклигини белгилайди. Зеро, немис файласуфи Иммануил Кант айтганидек, “Ахлоқ қандай қилиб бахтиёр бўлишга эмас, балки қандай қилиб бахтга лойиқ бўлмоқликка ўргатади”⁴. Ёки Ҳусайн Воиз Кошифий таъбири билан айтганда, “Яхши қилиқ, гўзал муомала бир йўлдирки, у йўл билан юрмасдан туриб, иззат ва шараф манзилига етиб бўлмайди. У йўлга қадам босмасдан туриб, вужуд юкини ҳайвоният биёбонидан инсоният дорилмулкига элтиб бўлмайди”⁵.

Одоб-ахлоқли инсон ҳаётда адолатли бўлмаслиги мумкин эмас. Агар одоб-ахлоқли инсон сифатида танилган кимса адолатсизликка йўл қўйса, демак унинг одоб-ахлоқи борасида чиқарилган хулоса янглиш ҳисобланади. Адолат

³ Хожа Убайдуллоҳ Ахрор. Табаррук рисолалар. – Тошкент: Адолат, 2004. – 385 б.

⁴ Кант И. Антропология с прагматической точки зрения // Кант И. Соч.: в 6 т. – М., 1966. Т. 6. – С. 350–588.

⁵ Ҳусайн Воиз Кошифий. Футувватномаи султоний. Ахлоқий муҳсиний. – Тошкент: Ўзбекистон миллий энциклопедияси, 2011. – 376 б.

аслида арабчада одиллик, тўғрилиқ маъносида қўлланувчи ахлоқ ва ҳуқуқ категорияларидан бири бўлиб, муайян ҳодиса, хатти-ҳаракат, ҳукм ёки ҳулоса, ижтимоий воқеликнинг инсон ҳуқуқлари ва инсонийлик моҳиятига мос ёки мос эмаслигини ажратишда маънавий мезон бўлиб хизмат қилади.

Фалсафий нуқтаи назардан адолат дейилганда жамиятнинг юксак маънавий талаблари, шахс ва ижтимоий гуруҳлар имкониятлари, ҳуқуқлари ва фаровонлиги, инсон олдига қўйиладиган талаблар меъерини, турли қатламлар ва ижтимоий гуруҳларнинг ижтимоий-иқтисодий, сиёсий, маънавий-маданий воқеаларга муносабатини характерловчи ижтимоий онг тушунчаси англашилади. Жамиятнинг шахсга, шахснинг жамиятга ва бир шахснинг иккинчи шахсга муносабатида намоён бўладиган адолат ана шу муносабатларни баҳолаш мезонидир. Бу баҳолаш иқтисодий, сиёсий, ҳуқуқий ёки ахлоқий бўлиши мумкин ва ҳаётнинг барча соҳаларида юз берадиган ижтимоий муносабатларда қўлланилади. Адолат инсоният маънавий қадриятларининг олий кўриниши бўлиб, бахт, озодлик, тенглик, тинчлик тушунчалари каби инсон эрки ва иродасини ўзида ифода этади.

Адолат бор жойда ижтимоий тенгсизликка, бебошликка йўл йўқ. Ахлоқий етукликнинг энг юксак белгиси адолатлиликдир. Шундай экан, солиқ тизими ходимлари юксак одоб-ахлоқ фазилатларига ҳамоҳанг равишда адолатлилик сифатига ҳам эга бўлсалар нур устига нур. Хоҳ оддий ходим бўлсин, хоҳ раҳбар барча масалаларга адолат нуқтаи назаридан ёндашса, ўзаро муносабатларда адолат посангиси бузилмаса жамиятда ихтилофлар, норозиликлар ва низолар эшиги бекилади. Тотувлик, осойишталик, ўзаро ишонч бор жойда эса жамият тараққий этади. Шундай экан адолат солиқ тизими ходимларининг доимий шиорига айланмоғи лозим.

Инсонга ато этилган буюк фазилатлар, туйғулардан яна бири виждон. У ижтимоий-маънавий ҳодиса бўлиб, кишининг ҳаётида содир бўлаётган ижобий ёки салбий ҳолатларга муносабатида ифодаланади. Виждон кишининг маънавий етуклигига боғлиқ. Унинг кундалиқ фаолиятида, хатти-ҳаракатида, феъл-авторида, оила, миллат, жамият ва ватан олдидаги масъулиятини ҳис этишида намоён бўлади. Ҳар бир қилган ишида, одамлар билан бўлган мулоқотларда фикрларини сарҳисоб қилади. Ноҳақликка, адолатсизликка мурасизлик билан қаршилиқ кўрсатади. Виждон асли туғма хислат. Бироқ унинг даражаси инсон яшаётган муҳитига, оила ва жамиятдаги таълим-тарбияга, яқин атрофидаги одамларнинг маданияти, ахлоқ-одоби, дунёқарашига кўп жиҳатдан боғлиқ.

Виждон инсоннинг ўз фаолиятини, қилган ишлари ва белгилаган мақсадларини ички руҳий таҳлил эта олиш имкониятидир⁶. Инсон маънавиятининг кучи, қудрати ҳам ўз қилмишига ўзи холисона баҳо бера олиш даражаси билан белгиланади. Агар уят ҳисси инсоннинг ташқи муҳит, жамиятга боғлиқлигини ифодаласа, виждон унинг ботиний оламини, қалб туғени, ички руҳий изтиробини намоён этади. Бу ички боғлиқлик ташқи боғлиқликка нисбатан

⁶ Маънавият. Асосий тушунчалар изоҳли луғати. – Тошкент: Фафур Фулом номидаги нашриёт-матбаа ижодий уйи, 2009. – 762 б.

теран ва доимийдир. Уят маълум бир вақт ичида одамнинг ўз ножўя ҳаракати туфайли юзага келган ўнғайсизлиги бўлса, виждон азоби, бу оддий ўнғайсизлик эмас, балки қалбдаги, одамдаги инсонийликка қалб тугёни, талаби, уни қондирмас экансиз, ҳеч қачон азоб тўхтамайди.

Виждон кишининг кундалик фаолияти, қилмиши, феъл-атвори учун оила, жамоат, жамият ва ватан олдида маънавий масъулият ҳис этиши ҳамдир. Бу юксак маънавий-ахлоқий тушунча шахсни ижобий хатти-ҳаракатларга ундаб ва шунга мойил қилиб, ўз фаолиятига ўзи баҳо беришга олиб келади. Виждонли киши ноҳақ, адолатсиз ишлардан ғазабга келади, буларга қаршилик билдиради, ўз фаолиятининг яхши томонларидан қаноатланиб, хурсанд бўлса, ёмон томонларидан норози бўлиб, руҳан эзилади. Бир нарса аёнки, виждон кишининг олган маълумоти даражаси, бой ёхуд камбағаллиги ёки эгаллаб турган лавозимининг катта-кичиклиги билан белгиланмайди. У юксак маънавийлик, комиллик ва тарбия маҳсулидир. Чунончи, виждон инсоннинг ички туйғуларини бошқариб, уни аввало ҳалолликка етакловчи ноёб хислат ва хусусият экан, солиқ тизимида виждонли ходимлар қанча кўп бўлса, тизим шунча соғломлашади. Негаки, ўзига ишониб топширилган масъул вазифадаги виждонли инсон ҳеч қачон ҳаром-ҳаришга кўл урмайди, ўзининг инсонийлик шаъни, кадр-қиммати, виждонини ўткинчи молу дунё ёхуд шаръан ҳаром, қонунан жиноят ҳисобланувчи порага алмашмайди, таъмагирликдан йироқ бўлади. Зеро, ҳадисда айтилганидек, “Кимники бир мансабга қўйиб, унга бир маош тайинласак, ўшандан ташқари олган нарсаи ўғрилиқдир”⁷.

Юқоридаги хислатлар соҳиби бўлган ходим яна камтар ҳам бўлса меҳнат жамоасида ва жамиятда обрў-эътибор топади. Чунки камтарлик –аввало ўз-ўзига талабчанлик, ўз ҳаракатларига, ишига, билимига танқидий қараш, ўзига, куч-қувватига ортиқча баҳо бермасликдир. Камтарлик – инсоннинг маънавий қиёфасига хос хислат, мақтанишдан тийиладиган, ютуқларидан мағрурланиб кетмайдиган кишининг хусусияти, шахсининг ўзига ва атрофдагиларга самимий муносабатини ифода этадиган ахлоқий сифат.

Инсон одобли бўлса, у кишилар билан содда камтарона муомала қилади, ўз ишларига ва ҳаракатларига камтарлик билан баҳо беради. Бошқаларга нисбатан илтифотли ва ширинсўз бўлади. Камтар инсон бошқалардан ўзини устун қўймайди, ўзига бино қўйиб, сохта шуҳрат кетидан қувмайди, ютуқлардан эсанкирамайди. Камтарлик манманликнинг зидди. Маънавиятсиз, кибрга берилган одамлар камтар бўла олмайди. Маънавияти бойиган сари инсон камтарлаша боради. “Бошоқ тўлган сари ерга эгилади”⁸, деган халқ нақли ботинида катта ҳикмат ва ибрат жамланганлигини унутмаслик лозим.

Ножўя, номаъқул хатти-ҳаракатдан тийилиш ҳисси, уят, шармни англа-тувчи “ҳаё” тушунчаси ҳам юксак инсоний фазилат, гўзал қалбнинг ботиний нафис туйғуси ҳисобланади. Шундай экан, солиқ тизими ходимларининг маънавий фазилатлари каторидан ҳаё ҳисси ҳам кенг ўрин олса, бу фақат эзгуликка хизмат қилади. Зеро, Абдулла Авлоний айтганидек, “Ҳаё – дилни равшан

⁷ Абул-Ҳасан Али ибн Усмон Ҳужривий. Кашфу-л-маҳжуб. – Тошкент: “MUMTOZ SO‘Z”, 2019. – 223 б.

⁸ Фахирулдин Али Сафий. Рашаҳот айнил ҳаёт. – Тошкент: “Абу Али Ибн Сино”, 2004. – 536 б.

қиладурган бир нурдирки, инсон ҳар вақт шул маънавий нурнинг зиёсига муҳтождир... Ифбатнинг пардаси, виждоннинг ниқоби ҳаёдир”⁹. Бу борада Пайғамбаримиз шундай марҳамат қиладилар: “Ҳаё имондандир, имон эса жаннатга элтади”. “Ҳаё билан имон бир-бирига боғлиқ, бири кетса, иккинчиси ҳам кетади”¹⁰.

Шунингдек, поклик ҳам юксак инсоний фазилатлар сирасига киради. Барча жабҳаларда бўлгани сингари, солиқ тизимида ҳам пок инсонлар қанча кўпайса, ҳақиқат ва адолат шунчалик барқарор бўлади, коррупция сингари жиноятларнинг пайи қирқилади. Чунки поклик энг муҳим маънавий-ахлоқий талаблардан бири бўлиб, самимийлик, садоқат, ишонч ва табиийликни ўз ичига олади. Инсон қалбининг поклиги унинг садоқати, ишончи, табиийлиги, самимийлигида билинади. Поклик муҳим маънавий мезон бўлиб, унинг замирида оқиллик, эътиқодлилик, шарм-ҳаё, ор-номус, зийраклик, фаросатлилик, ҳалоллик каби ижобий хислатлар мужассамлашган. Поклик ҳам моддий-жисмоний, ҳам маънавий моҳият касб этади. Бу ўринда сўз кўпроқ маънавий поклик ҳақида бормоқда. Негаки, маънавий поклик инсонни айб ва камчиликлардан тозалайди. Ахлоқий поклик таъма ва молпарастликка мутлақо зид. Ишларнинг поки – чиройли ва ҳалол бажарилганида, эътиқод поклиги – қатъийликда, таомларнинг поки – ҳалолликда эканлигини ҳамиша ёдда тутмоқ лозим. Ҳалол ва пок инсонни йўлдан уриш қийин. Бундай инсонларни ҳар қандай моддий рағбат, пора эвазига сотиб олиб бўлмайди.

Фикримизни хулосалайдиган бўлсак, албатта, баркамол инсонга хос ва солиқ тизими ходимларида уларнинг мукамал намоён бўлиши талаб этиладиган сифат ва хислатлар рўйхати ҳамда уларнинг тавсифини кичик бир мақола доирасида мукамал таҳлил этиш имкониятдан ташқари. Яна ўнлаб фазилатлар борки, уларнинг таърифи келгуси мақолалар доирасида муҳокама этилишидан умидвормиз. Бироқ солиқ тизими ходимлари маънавиятида юқорида саналган сифат ва хислатлар мукамаллигига эришиш орқали ҳам ижтимоий-маънавий, ҳам иқтисодий соҳаларда катта ютуқларга эришиш мумкинлигига шубҳа йўқ. Солиқ хизматини инсофли солиқ тўловчининг ишончли ҳамкорига айлантириш бевосита ходимлар орқали кечар экан, улар ахлоқий сифатларни ўзларида қанчалик мужассамлаштирсалар, шунчалик халққа яқинлашадилар. Ходим туфайли солиқ тўловчининг тизим фаолиятидан қониқиш ҳосил қилиши эса тизим учун ҳам, ходим учун ҳам катта шараф. Ана шундай шарафга сазовор солиқ хизмати ходимлари жабҳасини шакллантириш эса давлатнинг солиқ тизимидаги ислохотлардан кўзлаган пировард мақсади ҳисобланади.

Таклифлар:

- солиқ тизими ходимлари учун малака ошириш курсларида одоб-ахлоқ ва баркамоллик сифатлари билан боғлиқ мавзуларга устуворлик нуқтаи назаридан ёндашиш ва кенгроқ аҳамият бериш мақсадга мувофиқ;

⁹ Абдулла Авлоний. Танланган асарлар. 1-жилд. – Тошкент: Маънавият, 2009. – Б 148.

¹⁰ Абул Муҳсин Муҳаммад Бокир ибн Муҳаммад Али. Баҳоуддин Нақшбанд. – Тошкент: Ёзувчи, 1993. – 208 б.

- дастлабки варианты яратилган “Солиқ тизими ходимининг ахлоқий сифатлари ва касб одаби” номли кўланмани такомилга етказиб, тарбиявий ҳикматлар ва одоб-ахлоққа доир таъсирчан ҳадислар билан бойитиш ҳамда тизим ходимлари доимий фойдаланишлари учун электрон кўланма шаклида ҳар бир ходимга етиб боришни таъминлаш фойдадан холи эмас.

**“ФИСКАЛ СИЁСАТ ВА СОЛИҚҚА ТОРТИШ
МЕХАНИЗМИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ МАСАЛАЛАРИ:
ХАЛҚАРО ТАЖРИБА, НАЗАРИЯ ВА АМАЛИЁТ”**

**мавзусидаги
Халқаро илмий–амалий конференция**

МАТЕРИАЛЛАР ТЎПЛАМИ

Бош муҳаррир: Ҳ.А.Янгибоев

**Босишга рухсат этилди 27.11.2023 й. Қоғоз бичими 60x80 1/16.
Шартли босма табағи 33.56 б.т. Адади 100 нусха. Буюртма
100003, Тошкент ш., Ислам Каримов кўчаси, 49-уй
Иқтисодиёт нашриёти ДУК матбаа бўлимида чоп этилди.**