

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ ҲУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ
ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.27.06.2017.I.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ

САБИРОВ МИРЗА ҚИЛИЧБАЕВИЧ

**ДАРОМАДЛАРНИ СОЛИҚҚА ТОРТИШ МЕХАНИЗМИНИ
ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

**ИҚТИСОДИЁТ ФАНЛАРИ БЎЙИЧА ФАЛСАФА ДОКТОРИ (PhD)
ДИССЕРТАЦИЯСИ АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент– 2019 йил

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
автореферати мундарижаси
Оглавление автореферата диссертации доктора философии (PhD) по
экономическим наукам
Contents of dissertation abstract of the doctor of philosophy (PhD) on
economical sciences**

Сабилов Мирза Қиличбаевич

Даромадларни солиққа тортиш механизмини такомиллаштириш3

Сабилов Мирза Қиличбаевич

Совершенствование механизма налогообложения доходов31

Sabirov Mirza Qilichbaevich

Improvement the mechanism of the income taxation.....59

Эълон қилинган ишлар рўйхати

Список опубликованных работ

List of published works.....63

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ ҲУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ
ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.27.06.2017.I.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ

САБИРОВ МИРЗА ҚИЛИЧБАЕВИЧ

**ДАРОМАДЛАРНИ СОЛИҚҚА ТОРТИШ МЕХАНИЗМИНИ
ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

**ИҚТИСОДИЁТ ФАНЛАРИ БЎЙИЧА ФАЛСАФА ДОКТОРИ (PhD)
ДИССЕРТАЦИЯСИ АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент– 2019 йил

Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида B2019.2.PhD/Iqt977 рақам билан рўйхатга олинган

Диссертация Тошкент молия институтида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз) Илмий кенгаш веб-саҳифаси (www.tfi.uz) ва “ZiyoNet” таълим ахборот тармоғида (www.ziyounet.uz) манзилларига жойлаштирилган.

Илмий раҳбар

Жўраев Абдуғаффор Сафарович
иктисодиёт фанлари доктори, профессор

Расмий оппонентлар:

Олимжонов Одил Олимович
иктисодиёт фанлари доктори, профессор

Яқуббоев Одил Обиджонович
иктисодиёт фанлари номзоди, доцент

Етакчи ташкилот:

Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академияси

Диссертация ҳимояси Тошкент молия институти ҳузуридаги илмий даража берувчи DSc.27.06.2017.I.17.01 рақамли илмий кенгашнинг 2019 йил “__” _____ соат __ даги мажлисида бўлиб ўтади. Манзил: 100000, Тошкент шаҳри Амир Темур шоҳ кўчаси 60а уй. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-11-48, e-mail: admin@tfi.uz.

Диссертация билан Тошкент молия институти Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (__рақами билан рўйхатга олинган). Манзил: 100000 Амир Темур шоҳ кўчаси 60а уй. Тел.: (99871) 234-53-34

Диссертация автореферати 2019 йил “__” _____ кунни тарқатилди.

(2019 йил “__” _____ даги № __ рақамли реестр баённомаси).

Б.Э. Ташмурадова

Илмий даражалар берувчи Илмий кенгаш раиси, и.ф.д., профессор

С.У. Меҳмонов

Илмий даражалар берувчи Илмий кенгаш котиби, и.ф.д., профессор

Ж.И. Каримкулов

Илмий даражалар берувчи Илмий кенгаш қошидаги илмий семинар раиси, и.ф.н., доцент

КИРИШ (фалсафа доктори(PhD) диссертацияси аннотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати. Жаҳон тажрибасига кўра, даромадларни солиққа тортиш механизми солиқ тизимининг энг муҳим таркибий қисми ҳисобланади. Чунки, даромад солиғи воситасида давлат, бир томондан, бюджетнинг даромадларини шакллантирса, иккинчи томондан аҳоли даромадлари даражасини бошқариб боради ва шу орқали фуқароларнинг шахсий истеъмоли таркиби ҳамда жамғармаларини тартибга солади. Бошқа томондан кишиларнинг ўз даромадларидан имкон қадар самарали фойдаланишларини рағбатлантиради. Шунингдек, мазкур солиқ механизми ичида аҳолининг нисбатан кам таъминланган тоифаларига ижтимоий ёрдам беришни ҳам назарда тутиши мумкин¹. Умуман, халқаро амалиётга кўра даромадларни солиққа тортиш адолатли бўлиши лозим.

Дунёнинг етакчи халқаро молия институтлари, нуфузли илмий тадқиқот марказлари ва ривожланган давлатларда солиқ тизимининг асосий бўғини ҳисобланган даромадларни солиққа тортиш механизмини такомиллаштириш масалалари юзасидан кенг қамровли илмий тадқиқотлар олиб борилмоқда. Хусусан, даромадларни солиққа тортиш принциплари меҳнатга ҳақ тўлаш билан боғлиқ солиқ юки ва даромадларга тушадиган солиқ юкини адолатли тақсимлаш йўллари хуфёна иқтисодиёт қамровини чеклашда даромадларни солиққа тортиш механизмларидан самарали фойдаланиш борасида тадқиқотлар олиб борилган. Лекин ҳозирги кунга қадар даромадларни солиққа тортиш механизмларини етарли даражада тадқиқ этилмаганлиги ва бу жарённи такомиллаштириб бориш ислохотларни кун тартибига олиб чиқмоқда.

Ўзбекистонда жадал амалга оширилаётган иқтисодий, шу жумладан, солиқ ислохотлари орқали даромадларни солиққа тортиш механизмларини тубдан ўзгартириш шарт бўлиб қолмоқда. Бунда “Солиқ юкини камайтириш ҳисобига барчага бир хил адолатли солиқ режимини жорий этиш, солиқ имтиёзларини босқичма-босқич бекор қилиш лозим”². Чунки солиққа тортишнинг миллий ва халқаро амалиёти қиёсий таҳлили шуни кўрсатмоқдаки, даромадларни солиққа тортиш механизмларини шакллантиришда халқаро андозалардан узоқлашишга йўл қўйилган. Миллий иқтисодиётда банд аҳолининг қарийб 60 фоизи даромад солиғига жалб қилинмаганлиги, даромадларни солиққа тортишда ижтимоий адолат принципи тўлиқ таъминланмаганлиги бу борада ҳал қилиниши лозим бўлган қатор муаммоларнинг мавжудлигини кўрсатди. Бу эса ўз навбатидаушбу танланган диссертация мавзумизнинг долзарблигидан далолат беради.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947-сонли “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича

¹IMF Fiscal Monitor: Tackling Inequality, October 2017 /www.imf.org

²Мирзиёев Ш.М. Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномаси. – Тошкент: “Ўзбекистон” НМИУ, 2018.

ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги Фармони, 2018 йил 13 февралдаги Ф-5214-сон “Солиқ қонунчилигини тубдан такомиллаштириш бўйича ташкилий чора-тадбирлар тўғрисида”ги Фармойиши, 2018 йил 14 июлдаги ПҚ-3856-сонли “Аҳоли бандлигини таъминлаш борасидаги ишларни такомиллаштириш ва самарадорлигини ошириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги Қарори, 2018 йил 29 июлдаги ПФ-5468 “Ўзбекистон республикасининг солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепцияси тўғрисида”ги Қарори, шунингдек, мазкур соҳага оид бошқа меъерий-ҳуқуқий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишга ушбу диссертация иши маълум даражада хизмат қилади.

Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги. Мазкур диссертация тадқиқоти республика фан ва технологиялар ривожлантиришнинг I. “Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодиётни шакллантириш” устувор йўналишларига мувофиқ бажарилган.

Муаммонинг ўрганилганлик даражаси. Даромадларни солиққа тортишни такомиллаштиришнинг назарий асослари классик олимлардан У.Петти, А.Смит, Д.Рикардо, шунингдек, Дж.Кейнс, А.Вагнер ва бошқаларнинг асарларида баён этилган бўлиб, улар жамиятнинг ижтимоий-иқтисодий ривожланишида даромадларни солиққа тортишнинг умумий қонуниятлари ва тамойилларини ёритган. Хорижлик иқтисодчи олимлардан А.Лаффер, С.Брю, К.Макконел, Н.Менкью, П.Самуэльсон, Й.Ланг, МДҲ олимларидан С.Аминев, Е.Балацкий, А.Брызгалин, Н.Горский, Л.Кирина, В.Князев, И.Майбуров ва бошқаларнинг илмий ишларида даромадларни солиққа тортишнинг умумий масалалари ёритиб берилган. Шунингдек, С.Волохов, А.Хорошуновалар³ томонидан даромадларни солиққа тортиш механизмларини такомиллаштиришга қаратилган тадқиқотлар олиб борилган.

Солиқ тизими ва солиққа тортишни такомиллаштириш билан боғлиқ масалаларни ўрганган ўзбекистонлик олимлардан А.Вахобов, А.Жўраев, Т.Маликов, Н.Хайдаров, Б.Тошмуродова, И.Ниязметов⁴ ва бошқаларнинг илмий

³ Антология экономической классики. В 2-х томах. Т.1. (В.Петти, А.Смит, Д.Рикардо) Предисловие И.А.Столярова. – М.: МП «ЭКОНОВ», 1991. – 475 с.; Кейнс Дж.М. Общая теория занятости, процента и денег. – М.: «Гелиос АРВ», 2002. – 352 с.; A.V.Laffer (2004). The Laffer Curve: Past, Present, and Future. *Backgrounder*. The Heritage Foundation, 1 June, No. 1765.; N.G.Mankiw (2004), *Principles of Economics*, Southwestern Cengage Learning, 3rd edition, p.171.; Самуэльсон П.А., Нордхаус В.Д. Экономика: Издание 15-е. Пер. с англ. – М.: Бином-КноРус, 1999. – 800 с.; Барулин С.В., Бекетова О.Н. Лафферовы эффекты в экономике современной России // Финансы. – М., 2003. - №4. – С.34-37.; Белостоцкая В.А. Системный подход к измерению налоговой нагрузки // Финансы. – М., 2003. - №3. – С. 36-37.; Титов В.В. Влияние налоговой системы на эффективность деятельности предприятия // Финансы. – М., 2006. - №2. – С. 42-46.; Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2002. – 576 с.; Хорошунова А.С. Совершенствование налога на доходы физических лиц в современной экономике России: диссертация ... кандидата экономических наук. – Ростов-на-Дону, 2007. – 155 с. <http://www.dslib.net/>; Волохов С.П. Налог на доходы физических лиц как инструмент социально-ориентированной налоговой политики: диссертация ... кандидата экономических наук. – Москва, 2012. – 181 с. / Экономическая библиотека - <http://economy-lib.com>

⁴ А.Вахобов Жўраев А. Солиқлар ва солиққа тортиш. – Т.: “Иқтисод-Молия”, 2019. – 408 б.; Маликов Т. Солиқлар ва солиққа тортишнинг долзарб масалалари. – Т.: Академия, 2002. – 204 б.; Хайдаров Н.Х. Солиқлар ва солиққа тортиш масалалари. – Т.: Akademiya”, 2007. – 256 б.; Ташмуродова Б. Иқтисодий

ишларида даромадларни солиққа тортиш муаммолари ҳар хил ёндашувда ва турли даражада тадқиқ этилган.

Муаммони ўрганишга чуқурроқ ёндашган тадқиқотчилардан О.Абдурахмонов ва М.Адизовлар жисмоний шахслардан олинадиган солиқлар тизими ва уни такомиллаштириш масалалари бўйича тадқиқот олиб борган бўлса, И.Юлдашев, И.Ниязметов, М.Усманова, Ш.Қиёсов, А.Агзамов, ва А.Бозоровлар⁵, даромадларини солиққа тортиш бўйича тадқиқот олиб борган.

Даромадларни солиққа тортиш масалалари хорижлик ва Ўзбекистонлик олимлар ва тадқиқотчилар томонидан турли кўринишда тадқиқ қилинган бўлса-да, даромадларни солиққа тортиш механизмларини Ўзбекистон шароитида такомиллаштириш, самарадорлигини ошириш ва модернизациялашнинг назарий, услубий ва амалий муаммолари алоҳида ва яхлит илмий тадқиқот объекти сифатида комплекс ўрганилмаган.

Диссертация тадқиқотининг диссертация бажарилган олий таълим муассасаси илмий тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги. Диссертация тадқиқоти Тошкент молия институти илмий тадқиқот ишлари режасининг “Рақамли иқтисодиёт шароитида молия, банк ва ҳисоб тизимини мувофиқлаштиришнинг илмий асослари” мавзусидаги стратегик йўналиши доирасида бажарилган.

Тадқиқотнинг мақсади даромадларни солиққа тортиш механизмни такомиллаштиришга қаратилган таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

Тадқиқотнинг вазифалари:

даромадларни солиққа тортишнинг назарий асосларини тадқиқ этиш ва уни такомиллаштиришга оид замонавий тадқиқотлар таҳлилини амалга ошириш;

даромадларни солиққа тортишда горизонтал ва вертикал адолат таъминланиши, яшаш минимумига асосланган солиққа тортилмайдиган даромад миқдорини ўрнатишнинг объектив зарурлигини илмий асослаш;

Ўзбекистонда даромадларни солиққа тортиш тизимининг шаклланиши, ҳуқуқий ва услубий асосларини танқидий таҳлил этиш;

тараққиётга эришишда солиқлардан самарали фойдаланиш: и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дис. автореферати. – Тошкент, БМА, 2007. – 42 б.; Ниязметов И. Ўзбекистон солиқ тизими: муаммолар ва такомиллаштириш йўллари. Монография. – Т.: Молия, 2017. – 195 б.

⁵ Абдурахмонов О. Жисмоний шахслардан олинадиган солиқлар тизими ва уни такомиллаштириш масалалари. И.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дис.автореф. – Тошкент, 2005.; Адизов А. Жисмоний шахслардан олинадиган солиқлар тизимини такомиллаштириш. И.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дис.автореф. – Тошкент, 2004.; Ниязметов И. Солиқ тизимини модернизациялашда даромадларни умумдекларациялаш механизмнинг объектив зарурлиги // Халқаро илмий-амалий конференция материаллари, 18.11.2015. – Тошкент, 2015.; Усманова М. Жисмоний шахсларнинг даромадларини декларация усулида солиққа тортишни такомиллаштириш. И.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дис.автореф. – Тошкент, 2010.; Қиёсов Ш. Жисмоний шахслар даромадларини солиққа тортишни такомиллаштириш. И.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дис.автореф. – Тошкент, 2019.; Агзамов А. Жисмоний шахсларни Солиққа тортиш амалиётини такомиллаштириш. И.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дис.автореф. – Тошкент, 2019.; Бозоров А. Декларация асосида солиқ солинадиган даромадлар ва уларни солиққа тортишни такомиллаштириш. И.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дис.автореф. – Тошкент, 2019.

Ўзбекистонда аҳоли даромадлари таркиби ва уларнинг солиққа тортилиши ҳолатини таҳлил қилиш;

аҳолининг мустақил бандликдан олинадиган даромадларини солиққа тортиш билан боғлиқ муаммоларни аниқлаш ва уларни ҳал этиш йўлларини белгилаш;

даромадларни солиққа тортишнинг ривожланган мамлакатлар амалиёти қиёсий таҳлилин аналга ошириш;

даромадларни солиққа тортишда ижтимоий чегирмалар тизимини киритиш ва даромадларни солиққа тортиш механизмини такомиллаштириш йўлларини асослаш.

Тадқиқотнинг объекти. Даромадларни солиққа тортиш механизми тадқиқот объекти ҳисобланади.

Тадқиқотнинг предмети даромадларни солиққа тортиш механизминини такомиллаштириш билан боғлиқ ижтимоий-иқтисодий муносабатлар ташкил этади.

Тадқиқотнинг усуллари. Диссертация ишида илмий абстракциялаш, таҳлил ва синтез, индукция ва дедукция, статистик гуруҳлаш, тизимли ёндашув, кузатув, эксперт баҳолаш, қиёсий таҳлил, омилли таҳлил ва бошқа усуллардан кенг фойдаланилган.

Тадқиқотнинг илмий янгилиги қуйидагилардан иборат:

солиққа тортишдаги ижтимоий адолатликни таъминлашдан келиб чиққан ҳолда фуқароларнинг айрим тоифаларига берилган солиқ имтиёзларини бекор қилиш лозимлиги асосланган;

тадбиркорлик субъектлари даромадларини асоссиз солиқдан озод этиш амалиётига чек қўйиш мақсадида концерт-томоша фаолияти билан шуғулланувчи шахсларни даромад солиғидан тўлиқ озод этиш имтиёзини бекор қилиш таклиф этилган;

индивидуал тадбиркорликдан даромадларга солиқ юки мувофиқлигини таъминлашда якка тартибдаги тадбиркорлар учун қатъий белгиланган солиқ ёки ягона солиқ тўлови қўлланадиган реализация тушумининг аниқ чегараларини белгилаш мезонлари ишлаб чиқилган;

йирик ҳажмдаги даромадларга эга бўлган якка тартибдаги тадбиркорларни юридик шахслар учун назарда тутилган умумбелгиланган тартибда солиқ тўлаш тартибига ўтказиш таклиф этилган;

Тадқиқотнинг амалий натижалари қуйидагилардан иборат:

акциядорлик жамиятлари чет эллик ходимларининг бошқарув ходими сифатида ўз фаолиятидан олган даромадларига солиқ солинмаслиги олий тоифали меҳнат таклифида соғлом рақобат муҳитига путур етказиши асосланди ва шу сабабли мазкур имтиёзни олиб ташлаш тавсия қилинган;

якка тартибдаги тадбиркорлар даромадларини қатъий белгиланган солиққа тортиш тизимидаги бўшлиқларни тўлдириш мақсадида касб-ҳунар коллежлари битирувчилари сифатида фойдаланиши кўзда тутилган солиқ имтиёзини бекор қилиш лозимлиги асосланган;

жисмоний шахсларнинг мавсумий ёки бир марталик оладиган даромадларини солиққа тортиш имкониятини яратиш мақсадида кунлик (бир марталик) даромад солиғи, шу жумладан бир марталик қатъий солиқни жорий қилиш таклифи ишлаб чиқилган;

даромадлар устидан тўлиқ солиқ назоратини таъминлаш ҳамда даромад солиғининг фискал аҳамиятини ошириш мақсадида фуқароларнинг йиллик умумий даромадларини декларациялаш тизимини босқичма-босқич жорий этиш лозимлиги асосланган;

фуқароларнинг истеъмол кредитини тўлашга йўналтирилган даромадларини солиқдан озод қилиш орқали ялпи талабни ошириш ва норасмий даромадларни чеклаш мумкинлиги асосланган;

даромадларни умумдекларациялаш асосида солиққа тортиш механизмнинг муҳим шарти сифатида турмуш кечиришнинг минимал миқдорига асосланган солиққа тортилмайдиган даромад ҳажмини белгилаш таклиф қилинган.

Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги. Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги ишда қўлланилган ёндашув ва усуллар, унинг доирасида фойдаланилган назарий ёндашувлар расмий манбалардан олингани, Ўзбекистон Республикаси Давлат солиқ қўмитасининг амалий маълумотлари, Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитасининг статистик маълумотлари, шунингдек, бошқа амалий маълумотлар таҳлилига асосланганлиги, хулоса, таклиф ва тавсияларнинг амалиётда жорий этилгани, олинган натижаларнинг ваколатли ташкилотлар томонидан тасдиқланганлиги билан изоҳланади.

Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти. Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти тадқиқот иши натижасида олинган ва илгари сурилган назарий ёндашувлар, илмий таклиф ва амалий тавсиялардан даромадларни солиққа тортиш механизмларини янада такомиллаштиришга қаратилган илмий-тадқиқот ишларида фойдаланиш мумкинлиги билан изоҳланади.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти жисмоний шахслар даромадларни солиққа тортиш механизмни такомиллаштириш, шу орқали фуқаролар даромадларини солиққа тортишда адолатни таъминлаш, тадбиркорлик субъектлари даромадларини солиққа тортишдаги бўшлиқларни ёпиш, норасмий даромадларни чеклаш ҳамда даромад солиғи фискал аҳамиятини оширишга қаратилган қонун ва қонуности ҳужжатларини ишлаб чиқишда фойдаланиш мумкинлиги билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши. Даромадларни солиққа тортиш механизмни такомиллаштириш бўйича олинган илмий натижалар асосида:

жисмоний шахслар даромад солиғи бўйича имтиёزلарни қайта кўриб чиқиш ва даромадларини солиққа тортишда адолатлилиқни таъминлаш нуқтаи назаридан берилган таклиф Ўзбекистон Республикасининг 2018 йил 24 декабрдаги ЎРҚ-508-сонли Қонунида ўз аксини топган (Ўзбекистон

Республикаси Молия вазирлигининг 2019 йил 28 майдаги ДС/03-32/2904-сон маълумотномаси). Ушбу таклифнинг амалиётга татбиқ этилиши натижасида жисмоний шахслар даромад солиғи бўйича 12 фоизлик ягона ставка белгиланган шароитда давлат бюджети даромадларига 950 млрд. сўмдан ортиқ қўшимча тушум таъминланган;

концерт-томоша фаолияти билан шуғулланиш ҳуқуқини берувчи лицензияси бўлган шахслар ушбу фаолиятдан олинган даромадлари бўйича даромад солиғидан тўлиқ озод этиш имтиёзини бекор қилиш бўйича таклифи янги таҳрирдаги Солиқ кодекси лойиҳасини ишлаб чиқишда қабул қилинган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлигининг 2019 йил 28 майдаги ДС/03-32/2904-сон маълумотномаси). Бундай тартибнинг жорий этилиши натижасида даромадларга солиқ солишнинг адолатлилик принципига мослашуви таъминланган;

солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепциясини амалиётга жорий этиш мақсадида календарь йилида товарларни (ишларни, хизматларни) реализация қилишдан олинган тушуми 100 миллион сўмдан ошган, бироқ бир миллиард сўмдан ошмаган якка тартибдаги тадбиркорлар ягона солиқ тўловини 4 фоиз ставкада тўлашга ўтказиш бўйича таклифи Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 26 декабрдаги ПҚ-4086-сонли қарорида инобатга олинди (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлигининг 2019 йил 28 майдаги ДС/03-32/2904-сон маълумотномаси). Бунинг натижасида давлат бюджетига қўшимча 150 млрд. сўм атрофида маблағ тўплаш имконияти яратилган;

календарь йилида товарларни (ишларни, хизматларни) реализация қилишдан олинган тушуми бир миллиард сўмдан ошган якка тартибдаги тадбиркорлар солиқлар ва бошқа мажбурий тўловларни юридик шахслар учун назарда тутилган тартибда тўлаш тартибини жорий этиш бўйича таклифи Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 26 декабрдаги ПҚ-4086-сонли қарорида ўз аксини топган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлигининг 2019 йил 28 майдаги ДС/03-32/2904-сон маълумотномаси). Таклиф асосида якка тартибдаги тадбиркорларни уларнинг ҳақиқий солиқ салоҳиятидан келиб чиқиб, солиққа тортиш тартиби йўлга қўйилди ва бу орқали даромадларга солиқ солишдаги адолат таъминланган ҳамда давлат бюджети даромадлари базаси ўсишига эришилган.

Тадқиқот натижаларининг апробацияси. Мазкур тадқиқот натижалари 6 та республика ва 3 та халқаро илмий-амалий конференцияларда муҳокамадан ўтказилган.

Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги. Диссертация мавзуси бўйича жами 15 та илмий иш, шу жумладан, ОАК эътироф этган маҳаллий журналларда 5 та, нуфузли хорижий журналларда 1 та илмий мақола, шунингдек, республика ҳамда халқаро илмий-амалий анжуманларда 8 та маъруза ва тезислар нашр этилган.

Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми. Диссертация таркиби кириш, учта боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ва иловалардан иборат. Диссертациянинг ҳажми 160 бетни ташкил этади.

ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

Кириш қисмида диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати асосланган, тадқиқотнинг мақсади ва асосий вазифалари, объекти ва предмети шакллантирилган, республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига боғлиқлиги кўрсатилган, тадқиқотнинг илмий янгилиги ва амалий натижалари баён қилинган, олинган натижаларнинг илмий ва амалий аҳамияти ёритиб берилган, тадқиқот натижаларининг амалиётга жорий қилинганлиги, нашр этилган ишлар ва диссертация таркибий тузилиши ҳақида маълумотлар келтирилган.

Диссертация ишининг “**Даромадларни солиққа тортишнинг назарий-концептуал асослари**” номли бобида даромадларни солиққа тортишнинг назарий асослари ва уни такомиллаштиришга оид замонавий тадқиқотлар таҳлили амалга оширилган. Даромадларни солиққа тортишда адолат принципи, хусусан, горизонтал ва вертикал адолат принципи таъминланиши, бунда истеъмол савати ва яшаш минимумига асосланган солиққа тортилмайдиган даромад миқдорини ўрнатишнинг объектив зарурлиги асосланган.

Аҳоли даромадларидан тўланадиган солиқлар давлат бюджетини тўлдириш жараёнида юзага келадиган молиявий муносабатларда намоён бўлади. Фуқаролардан олинадиган даромад солиғи давлат бюджети даромадларини шакллантириш билан бир вақтда, уларнинг фаоллигини оширишга ҳам хизмат қилади. Даромад солиғи орқали давлат ўз бюджетининг катта қисмини шакллантириши баробарида аҳоли даромадлари даражасини бошқариб боради ва шу орқали фуқароларнинг шахсий истеъмоли таркиби ҳамда жамғармаларини тартибга солади. Бошқа томондан кишиларнинг ўз даромадларидан имкон қадар рационал фойдаланишларини рағбатлантиради.

Бироқ, солиқ тўловчилар, айниқса тадбиркорлик субъектлари давлатга солиқ тўлаш учунгина ўз фаолиятларини ташкил қилмайди, балки маълум бир миқдордаги етарли фойда ёки даромад олиш учун майдонга чиқади. Агар давлат ўз қонунлари ёки солиқлари билан уларга етарли бўлган даромад топиш имкониятларини йўққа чиқарса, у ҳолда солиқ тўловчилар ўз фаолиятларини давлат назоратидан олиб қочишга ва даромадларини давлат ҳисобидан яширишга уринишади. Бу ўз-ўзидан яширин иқтисодиётнинг ривожланишига олиб келади. Яширин иқтисодиёт юзага келишига юқори солиқлар сабаб бўлади солиқ ставкаларининг кўтарилиши, бюджет дефицити, охир-оқибатда иқтисодий ва сиёсий жараёнларнинг заифлашуви кузатилади.

Солиққа тортишда адолатнинг таъминланиши асосан даромадларни солиққа тортиш механизми орқали рўёбга чиқарилади. Бунда фақат аҳолининг ёки тадбиркорлик субъектларининг барча қисмини солиққа жалб

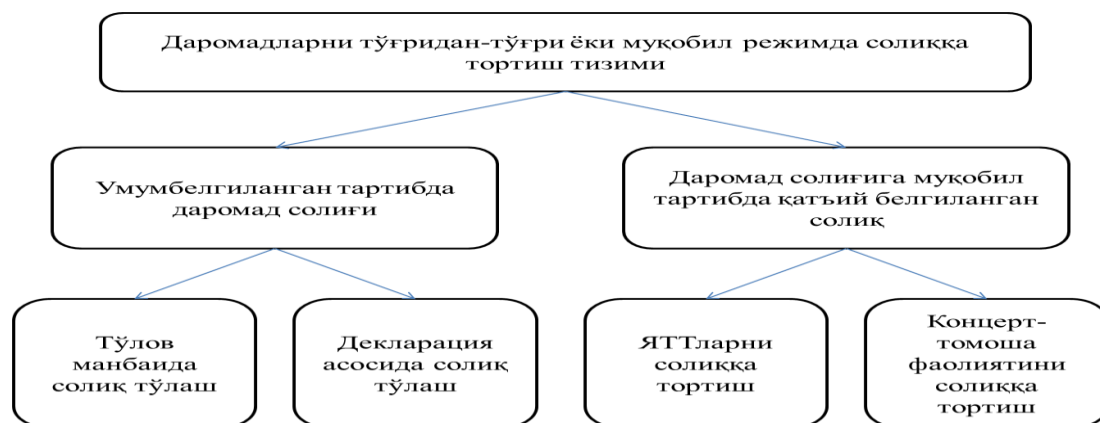
қилиш орқали солиққа тортишнинг умумийлигини таъминлаш тушунилмайди. Балки, даромадларни солиққа тортиш даражасида ҳам адолат таъминланиши, яъни фуқароларнинг тўлов қобилияти ва даромадлари даражаси ҳам ҳисобга олиниши назарда тутилади.

Даромад солиғининг прогрессив механизми воситасида аҳоли даромадлари, айниқса юқори даромадларининг бир қисмини аҳолининг муҳтож қатлами манфаатларига қайта тақсимлаш амалга оширилади. Шу орқали жамиятда фуқаролар даромадларидаги тенгсизликка маълум даражада барҳам берилади. Даромадларни прогрессив ставкалар асосида солиққа тортиш механизмида ижтимоий чегирмалар тизими жуда муҳим аҳамият касб этади. Турли мамлакатларда жисмоний шахслар даромад солиғидан турли хил чегирмалар кўзда тутилган бўлиши мумкин. Солиққа оид бундай чегирмалар ўз моҳиятига кўра стандарт ва ўзгарувчан ижтимоий чегирмаларга бўлинади.

Даромадларни солиққа тортишнинг назарий-концептуал асосларини тадқиқ қилиш орқали фуқаролар даромадлари прогрессив механизмда солиққа тортилиши ва бунда ижтимоий чегирмалар тизими амал қилиши лозимлиги тўғрисидаги хулосага келдик.

Тадқиқот ишининг иккинчи боби “**Ўзбекистон солиқ тизимида даромадларни солиққа тортиш механизмининг амалдаги ҳолати таҳлили**”, дея номланиб, унда Ўзбекистонда даромадларни солиққа тортиш тизимининг шаклланиши, ҳуқуқий ва услубий асослари ўрганилди, аҳоли даромадлари таркиби ва уларнинг солиққа тортилиши ҳолати таҳлил қилинди. Хусусан, аҳолининг ёлланиб ишлашдан ва мустақил бандликдан олинаниган даромадларини солиққа тортиш механизми таҳлили амалга оширилди. Боб бўйича амалий хулосалар, муаллифлик мулоҳазалари шакллантирилди.

Ҳозирги кунда Ўзбекистонда жисмоний шахслар даромадларини тўғридан-тўғри ёки муқобил режимда солиққа тортиш тизимини қуйидагича тасвирлаш мумкин (1-расм).



1-расм. Ўзбекистонда жисмоний шахслар даромадларини тўғридан-тўғри ёки муқобил тартибда солиққа тортиш тизими⁶

⁶ Солиқ кодекси асосида тадқиқотчи томонидан тайёрланди.

Умумбелгиланган тартибда солиққа тортиш жисмоний шахсларнинг меҳнатга ҳақ тўлаш тарзидаги, мулкӣй, моддий наф тарзидаги, бошқа даромадларнинг маълум бир турларига нисбатан қўлланилади. Даромадларни умумбелгиланган тартибда солиққа тортиш механизмининг ўзи даромад тури, даромадни тўловчи ким эканлиги ва бошқа хусусиятлардан келиб чиққан ҳолда икки хил усулда амалга оширилади, яъни тўлов манбаида ёки декларация асосида.

2019 йилга қадар Ўзбекистонда жисмоний шахсларнинг даромадларига пропорционал ва прогрессив солиқ ставкалари амал қилган. Солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепцияси⁷ асосида 2019 йилдан амалга оширилган ислохотлар натижасида Ўзбекистонда жисмоний шахсларнинг даромадларини солиққа тортиш механизмида жуда катта ўзгартириш қилинди. Унга кўра 2019 йилдан даромад солиғининг прогрессив механизми бекор қилиниб, 12 фоизли пропорционал ставкага ўтилди. Бу орқали, жисмоний шахслар оладиган даромадларнинг айрим турларига прогрессив механизмнинг энг куйи (7,5 фоиз) ставкасида солиқ солиш тартиби ҳам ўз моҳиятини йўқотди.

Даромад солиғи прогрессив механизмининг бекор қилиниши декларация асосида солиққа тортиладиган даромад турларининг ҳам қисқаришига сабаб бўлди. Жумладан, икки ёки ундан кўп манбадан олинган солиқ солинадиган даромадлар декларацияланмайдиган бўлди.

Республикада даромадларни солиққа тортиш механизми таҳлили шуни кўрсатдики, солиқ қонунчилигига биноан жисмоний шахсларнинг маълум бир турдаги даромадларига солиқ солинмайди. Бироқ, Ўзбекистонда амал қиладиган имтиёз турларининг аксарият кўпчилиги халқаро амалиётда қарийб учрамайди ва илмий-назарий жиҳатдан ҳам асосланмаган ҳисобланади. Бундан ташқари, жисмоний шахсларга даромад солиғидан имтиёз беришда ижтимоий адолат принципига тўлиқ риоя қилинмаган ҳолатларни ҳам учратиш мумкин. Бундай имтиёзлар сирасига Солиқ кодекси 179-моддаси 34-бандига кўра акциядорлик жамиятлари чет эллик ходимларининг бошқарув ходими сифатида ўз фаолиятдан олган даромадларига солиқ солинмаслиги, шунингдек, Солиқ кодекси 180-моддасининг 8-бандига биноан концерт-томоша фаолияти билан шуғулланиш ҳуқуқини берувчи лицензияси бўлган шахслар ушбу фаолиятдан олинган даромадлари бўйича даромад солиғидан тўлиқ озод этилганлигини киритиш мумкин.

Маълумки, Ўзбекистон Республикаси меҳнат ресурслари зич жойлашган мамлакатлардан бўлиб ҳисобланади. Шу сабабдан ҳам мамлакатимизда бандликни тўлиқ таъминлаш муаммоси давлат олдидаги ҳал қилиниши лозим бўлган энг долзарб масалалар қаторида бўлиб келмоқда.

⁷Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 29 июндаги «Ўзбекистон Республикасининг солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепцияси тўғрисида»ги 5468-сонли Фармони.

Ўзбекистонда аҳолининг реал даромадларини жадал ошириб бориш, уларнинг ихтиёрида қоладиган даромадлар миқдорини кўпайтириш давлат олдида турган жуда муҳим ва долзарб масала бўлиб ҳисобланади. Бу масалада даромадларни солиққа тортиш механизмнинг ўрни жуда сезиларлидир. Қуйидаги жадвалда мамлакатимизда аҳолининг умумий даромадлари таркибини кўриб чиқамиз.

1-жадвал

Ўзбекистонда аҳолининг умумий даромадлари таркиби⁸, % да

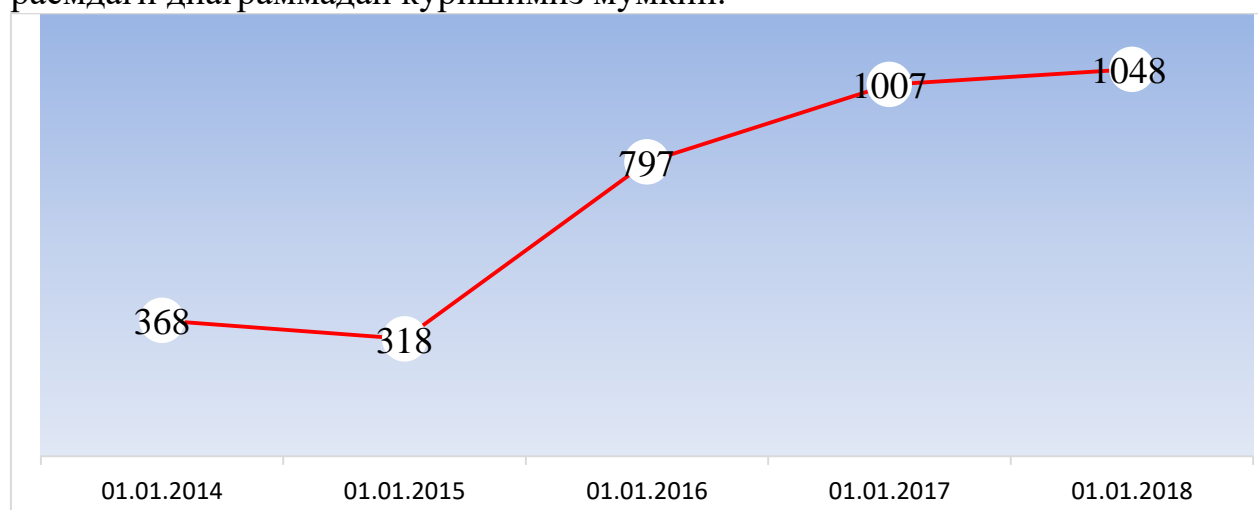
Кўрсаткичлар	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2018 йилда 2013 йилга нисбатан +,-
Аҳоли даромадалари таркиби, шу жумладан:	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
меҳнат фаолиятдан олинган даромадлар, ш.ж.	68,4	71,0	74,4	74,3	73,5	71,0	+2.6
<i>ёлланма ишчиларнинг даромадлари</i>	40,2	37,0	38,4	37,3	36,4	34,1	-6.1
<i>мустақил бандликдан олинган даромадлар</i>	28,2	34,0	36,0	37,0	37,1	36,9	+8.7
мол-мулкдан олинган даромадлар	2,8	2,4	2,8	3,1	3,4	3,0	+0.2
трансфертлардан даромадлар	27,0	24,4	20,3	20,2	20,9	23,7	-3.3
шахсий истеъмол учун ўзида ишлаб чиқаришдан даромадлар	1,8	2,2	2,5	2,4	2,2	2,3	+0.5
Кичик тадбиркорликдан даромадларнинг аҳоли умумий даромадларидаги салмоғи	50,7	54,9	55,7	57,1	55,7	56,5	+5.8

Жадвал маълумотларидан кўринадикки, аҳоли умумий даромадлари таркибида меҳнат фаолиятдан олинган даромадлар 2013 йилда 68,4 фоизни, 2015 йилда 74,4 фоизни, 2018 йилда 71,0 фоизни, 2013-2018 йилларда ўртача 71,0 фоизни ташкил қилган. Яъни таҳлил қилинаётган давр мобайнида нисбатан барқарор тенденцияга эга бўлган. Бироқ, унинг таркибига назар ташлайдиган бўлсак, ёлланиб ишлашдан олинган даромадларнинг аҳоли умумий даромадларидаги салмоғи йилдан-йилга камайиб борганлигини кўришимиз мумкин. Хусусан, бундай даромадлар салмоғи 2013 йилда қарийб 40,2 фоизни ташкил қилган бўлса, 2016 йилда 37,3 фоизга, 2018 йилда эса 34,1 фоизга тушиб қолган. Аҳолининг мустақил бандликдан олинган даромадлари салмоғи умумий даромадларга нисбатан 2013 йилда 28,2 фоизни, 2015 йилда 36 фоизни ва 2018 йилда 36,9 фоизни ташкил қилиб, ўсиб бориш тенденциясига эга бўлган. Яъни, Ўзбекистонда яқка тартибдаги тадбиркорлик фаолияти билан шуғулланувчи фуқаролар, шунингдек, хонадон, томорқа ёки деҳқон хўжаликларида банд бўлишдан олинаётган даромадлар ошиб бормоқда. Буни, кичик тадбиркорликдан даромадларнинг аҳоли умумий даромадларидаги салмоғи кўтарилиб борганлигидан ҳам

⁸ Давлат статистика қўмитаси маълумотлари асосида тайёрланган.

кўриш мумкин. 2013 йилда аҳолининг умумий даромадларида кичик тадбиркорликдан даромадлар улуши 50,7 фоизни ташкил этган бўлса, 2015 йилда бу кўрсаткич 55,7 фоизга, 2018 йилда эса 56,5 фоизга етган. Бундан ташқари, аҳолининг мол-мулкдан олинган (мулкый) даромадлари салмоғи ҳам кўтарилиб бориш тенденциясига эга бўлган. Хусусан, 2013 йилда бу кўрсаткич 2,8 фоизни ташкил қилган бўлса, 2018 йилга келиб 3,0 фоизга етган.

Юқоридагилардан кўринадикки, Ўзбекистонда аҳолининг мустақил равишда банд бўлишдан ва мол-мулкдан олинган даромадлари ёлланиб ишлашдан олинган даромадларга нисбатан ортиб борган. Бирок, таҳлилларга асосланган бўлсак, ушбу ўсиб боровчи даромадларни тўлиқ қамровли ва адолатли солиққа тортиш масаласини ижобий баҳолаб бўлмайди. Республика бўйича концерт-томоша фаолиятини амалга ошириш учун “Ўзбекнаво” эстрада бирлашмасидан белгиланган тартибда лицензия олиб ҳақиқатда фаолият кўрсатаётган жисмоний шахсларнинг сонини 2013-2018 йиллар бўйича таҳлил қиладиган бўлсак, бундай тадбиркорлик субъектлари сонининг ўсиш тенденциясига эга эканлигини қуйидаги расмдаги диаграммадан кўришимиз мумкин.



2-расм. Республикада 2014-2018 йилларда концерт-томоша фаолиятини амалга оширган жисмоний шахсларнинг сони⁹

Диаграмма маълумотларидан кўринадикки, 2014 йил 1 январь ҳолатига лицензияга эга бўлгани ҳолда ҳақиқатда томоша-концерт фаолияти билан шуғулланган жисмоний шахсларнинг сони республика бўйича 368 тани ташкил этган бўлса, бу кўрсаткич, 2015 йил 1 январь ҳолатига 318 тани, 2016 йил 1 январь ҳолатига 797 тани, 2017 йил 1 январь ҳолатига 1007 тани ва 2018 йил 1 январь ҳолатига 1048 тани ташкил қилган. Кўриб турибмизки, бундай жисмоний шахслар сони таҳлил қилинаётган 5 йил мобайнида қарийб 3 баробарга кўпайган.

Мустақилликнинг дастлабки йиллариданоқ аҳоли бандлигини таъминлаш, фуқароларнинг даромадларини кўпайтириб боришнинг турли

⁹Давлат Солиқ қўмитаси маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди.

манбаларини шакллантириш мақсадида иқтисодиётимизда хусусий тадбиркорлик, кичик ва оилавий бизнесни, жумладан, шахсий томорқа, хонадон ва деҳқон хўжалигини ҳар томонлама қўллаб-қувватлаш орқали ривожлантиришга устувор аҳамият бериб келинди. Амалга ошириб келинган чора-тадбирлар натижасида аҳолининг кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликдан олинadиган даромадлари йилдан-йилга ошиб борганлигини таҳлиллар кўрсатди.

Статистик маълумотлар таҳлили шуни кўрсатдики, Ўзбекистонда даромад олаётган жисмоний шахслар аксарият қатта қисмининг даромадлари солиққа тортилмасдан келмоқда. Ушбу фикримизни асослаш учун қуйидаги жадвал орқали жисмоний шахслар даромадлари турларининг солиққа тортилиши даражаси ҳолатини таҳлил қиламиз.

2-жадвал

**Ўзбекистонда жисмоний шахсларнинг даромадлари
солиққа тортилиши даражаси¹⁰**

Кўрсаткичлар	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2018 йилда 2013 йилга нисбатан фарқ
Даромад солиғи (ЖШДС) тушуми, млрд сўм	2717,3	3261,7	3800,7	4137,4	4876,7	6422,7	3705,4
ЯТТлардан қатъий белгиланган солиқ (ҚБС) тушуми, млрд сўм	394,4	528,3	651,1	794,2	1019,5	1024,8	630,4
Жами ЖШДС + ҚБС тушуми, млрд сўм	3111,7	3790,0	4451,8	4931,6	5896,2	7447,5	4335,8
Аҳоли жон бошига ЖШДС+ҚБС, минг сўм	102,0	122,2	141,0	153,5	180,6	225,1	123,1
Ҳар бир иқтисодий фаол кишига ЖШДС+ҚБС, минг сўм	236,4	280,6	323,4	351,7	410,7	508,6	272,2
Иқтисодиётда банд ҳар бир кишига ЖШДС+ҚБС, минг сўм	248,5	295,7	340,9	370,8	436,1	561,1	312,6
ЖШДС+ҚБСнинг аҳоли умумий даромадларига нисбати	3,3	3,4	3,6	2,8	2,9	3,1	0,2
ЖШДСнинг ёлланиб ишлаш ва мол-мулкдан олинган даромадларга нисбати	6,6	7,5	7,4	5,8	7,6	9,9	3,3
ҚБСнинг мустақил бандликдан олинган даромадларга нисбати	1,6	1,4	1,4	1,2	1,7	1,6	-

Жадвалда жисмоний шахслардан олинadиган даромад солиғи (ЖШДС) ва яқка тартибдаги тадбиркорлардан олинadиган қатъий белгиланган солиқ (ҚБС) тушумлари аҳоли даромадларига қаратилган умумий солиқлар сифатида қаралган. Аҳолининг ёлланиб ишлайдиган қисми даромадларидан тўлов манбаида ЖШДС тўлайди, мулкый даромадлардан ҳам ЖШДС ундирилади. Аҳолининг мустақил тарзда банд бўлган қисмидан ЯТТлар даромадларидан ҚБС тўлайди, деҳқон ва хонадон хўжаликлари даромадлари эса солиққа тортилмайди. Шу сабабли, аҳолининг мустақил бандликдан даромадларига тўғри келувчи солиқ фақат ҚБСдир.

¹⁰ Давлат статистика қўмитаси ва Давлат солиқ қўмитаси маълумотлари асосида тайёрланган.

Юқоридаги жадвал таҳлилидан кўрадиган бўлсак, ЖШДС ва ҚБС тушуми биргаликда олинганда 2013 йили 3111,7 млрд сўми, 2015 йилда 4451,8 млрд сўми ва 2018 йилда 7447,5 млрд сўми ташкил этган. Мазкур солиқлар умумий суммасининг 2013 йилда аҳоли жон бошига тўғри келадиган миқдори 102,0 минг сўм, иқтисодий фаол ҳар бир кишига тўғри келадиган миқдори 236,4 минг сўм, иқтисодиётда банд ҳар бир кишига тўғри келадиган миқдори эса 248,5 минг сўми ташкил этган. Бу кўрсаткичлар 2018 йилда мос равишда 225,1 минг сўм, 508,6 минг сўм ва 561,1 минг сўми ташкил этган. Бошқача айтганда, Ўзбекистонда банд бўлган битта фуқаро 2018 йил учун бир ойда ўртача атиги 46,7 минг сўм даромад солиғи тўлаган.

Энди Ўзбекистонда тўланган даромад солиғи (шу жумладан ҚБС) суммасини аҳолининг даромад турлари бўйича нисбатлаб кўрсак, қуйидаги ҳолатнинг гувоҳи бўламиз. Даромад солиғидан тушум суммасини аҳолининг ёлланиб ишлаш ва мол-мулкдан олинган умумий даромадларига нисбати 2013 йилда 6,6 фоизни, 2015 йилда 7,4 фоизни ташкил қилган бўлса, 2018 йилга келиб бу кўрсаткич камроқ ўсганлигини, яъни 9,9 фоизни ташкил қилганлигини кўрамиз. Ваҳоланки, 2013-2018 йилларда ЖШДС 3 босқичли прогрессив ставкаларда ундирилган бўлиб, юқори ставка 23 фоизгача миқдорда ўрнатилганлигини кўрдик. Боз устига Ўзбекистонда ўртача ойлик иш ҳақи 2018 йилда 1822,2 минг сўми ташкил этган. Бу суммага нисбатан прогрессив ставкаларда ҳисобланадиган даромад солиғи суммаси ўртача 216 минг сўми ташкил қилиши, яъни ўртача иш ҳақи суммасига нисбатан 12 фоизни ташкил этиши лозим. Бундан хулоса чиқарадиган бўлса, ЖШДСга тортиладиган аҳоли даромадлари ичидан мулкӣ даромадлар қисми лозим даражада солиққа тортилмаяпти. Шунинг ҳисобига даромад солиғидан тушум суммасини аҳолининг ёлланиб ишлашдан ва мулкдан олинган умумий даромадларига нисбати камроқ фоиз бўлиб келган.

Якка тадбиркорлардан ундирилган ҚБС тушумларининг аҳоли мустақил бандлигидан олган умумий даромадларидаги салмоғи 2013-2018 йилларда ўртача 1,5 фоизни ташкил қилиб келганлигини кўришимиз мумкин. Бу дегани, аҳолининг юридик шахс иш берувчиларда ёлланиб ишламасдан ўзини-ўзи мустақил банд қилишдан, яъни хусусий якка ёки оилавий тадбиркорликдан, хонадон ёки деҳқон хўжалиги юритишдан олган даромадларининг бор-йўғи 1,5 фоизигина солиққа жалб қилинган. Бунинг оқибатида ҚБС билан бирга олинган ҳолда жами ундирилган даромад солиғининг аҳоли умумий даромадларига нисбати таҳлил қилинаётган 2013-2018 йиллар мобайнида ўртача 3,2 фоизни ташкил этганлигини кўришимиз мумкин.

Юқоридаги жадвал таҳлилидан, Ўзбекистонда даромад солиғи (шу жумладан, ҚБС) мажбуриятига эга бўлмаган (имтиёзли) фуқаролар ҳамда норасмий банд бўлган жисмоний шахслар даромадларининг жами аҳоли даромадларидаги салмоғи катта эканлиги тўғрисида хулосага келиш мумкин.

Ушбу хулосамизни қуйидаги таҳлил орқали янада чуқурроқ асослашимиз мумкин. Шу мақсадда Ўзбекистонда аҳоли даромадларининг

солиққа тортилиши қамровини қуйидаги маълумотлар асосида кўриб чиқамиз.

3-жадвал

Иқтисодиётда банд аҳолининг даромад солиғига (ш.ж. ҚБС) жалб қилиниши ҳолати¹¹

Кўрсаткичлар	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2018 йилда 2013 йилга нисбатан фарк
Иқтисодиётда банд аҳоли сони, минг киши	12523,3	12818,4	13058,3	13298,4	13520,3	13273,1	7498,8
- давлат мулкчилигида банд аҳоли, минг киши	2328,6	2324,7	2341,3	2330,4	2338,3	2452,5	123,9
- нодавлат мулкчилигида банд аҳоли, минг киши	10194,7	10493,7	10717,0	10968,0	11182,0	10820,6	625,9
Даромад солиғи (ЖШДС) тўловчилар сони, минг киши	4942,0	5040,8	5141,7	5255,5	5781,7	5897,3	955,3
ЯТТлар сони, минг киши	202,5	227,6	251,8	275,0	279,7	360,1	157,6
Жами ЖШДС ва ҚБС тўловчи жисмоний шахслар, минг киши	5144,5	5268,5	5393,5	5530,5	6061,4	6257,4	1112,5
Иқтисодиётда банд аҳолидан ЖШДС ва ҚБС тўловчилар улуши, %	41,1	41,1	41,3	41,6	44,8	47,1	6
ш.ж. нодавлат мулкчилигида банд аҳолидан ЖШДС ва ҚБС тўловчилар, %	27,6	28,1	28,5	29,2	33,3	35,2	7,6

Бунда иқтисодиётда банд аҳоли, шундан давлат мулкчилигида банд аҳоли, нодавлат мулкчилигида банд аҳоли, жисмоний шахслардан олинган даромад солиғи (ЖШДС) тўловчиси сифатида ҳисобга олинган фуқаролар, яқка тартибдаги тадбиркорлар (ЯТТлар) сони таҳлилга киритилган.

Ўзбекистон иқтисодиёти банд жами аҳоли 2013 йилда 12523,3 минг кишини ташкил қилган бўлиб, шундан 10194,7 минг киши нодавлат мулкчилигида банд бўлган. Шу йили ЖШДС тўловчилар сони 4942,0 минг нафарни, қатъий белгиланган солиқ тўловчи ЯТТлар сони 202,5 минг нафарни ташкил қилган. Демак, жами ЖШДС ва ҚБС тўловчи жисмоний шахслар сони 5144,5 минг кишини ташкил этган. Бу рақам иқтисодиётда банд жами аҳолига нисбатан 41,1 фоизни ташкил этади. Бошқача айтганда, миллий иқтисодиётда банд бўлгани ҳолда даромад олаётган аҳолининг қарийб 40 фоизигина даромад солиғига жалб қилинган, қолган 60 фоиз аҳоли даромад солиғидан четда қолган. Энди иқтисодиётда банд аҳолининг нодавлат мулкчилигида банд бўлган қисмининг даромад солиғига жалб қилинганлигини кўрадиган бўлсак, 2013 йилда бу кўрсаткич 27,6 фоизни

¹¹ Давлат статистика қўмитаси маълумотлари асосида тайёрланган

ташқил қилган. Банд аҳолининг даромад солиғига жалб қилинмаган қисми фақат давлат мулкчилиги қисмига тўғри келади. Чунки, давлат мулкчилигидаги корхона ва ташкилотларда ишчи-ходимлар норасмий ёллангани мумкин эмас ва бунинг иложи ҳам бўлмайди.

Бу рақамларнинг кейинги йиллардаги динамикасини кўрадиган бўлсак, вазият ижобий эмас, аксинча салбий томонга ўзгариб борганлигини кўришимиз мумкин. Хусусан, 2014-2016 йилларда иқтисодиётда банд жами аҳолининг ўртача 41,3 фоизи даромад солиғига жалб қилинган, нодавлат мулкчилигида банд аҳолининг эса 28,6 фоизи солиққа жалб қилинган.

Фақатгина 2017-2018 йилларга келиб вазият ижобий томонга ўзгара бошлаган. Хусусан 2018 йилда иқтисодиёти банд жами аҳоли сони 13273,1 минг кишини ташқил қилган бўлиб, шундан 10820.6 минг нафари нодавлат мулкчилигига тўғри келади. 2018 йилда ЖШДС тўловчилар сони 5897.3 минг нафарни, қатъий белгиланган солиқ тўловчи ЯТТлар сони 360.1 минг нафарни ташқил қилган. ЖШДС ва ҚБС тўловчи жисмоний шахсларнинг умумий сони 6257.4 кишини ташқил этиб, жами банд аҳолининг 47.1 фоизни ташқил этади. Нодавлат мулкчилигида банд бўлган аҳолидан даромад солиғига жалб қилинган қисми 35.2 фоизни ташқил қилган. Юқоридаги жадваллардаги маълумотлар таҳлилидан хулоса қилдиган бўлсак, Ўзбекистонда иқтисодий фаол аҳолининг жуда катта қисмининг даромадлари бевосита солиққа тортилмай келмоқда.

Аҳоли норасмий бандлигининг кучайиб бориши умумий иқтисодиётда норасмий сектор улушининг янада кенгайиб боришини рағбатлантиради. Норасмий иқтисодиётнинг кенгайиб бориши эса давлатнинг молия тизимини ва издан чиқаради. Давлат бюджетига тўланадиган турли солиқлар, йиғимлар, божлар ва бошқа тўловларнинг тўланмаслигига, банкдан ташқари пул айланмаси ва банклардаги нақд пул маблағларининг етишмаслигига сабаб бўлади.

Яширин иқтисодиёт ва норасмий бандлик иқтисодиётга умумий солиқ юкининг ҳам ҳаддан ташқари нотекис тақсимланишига олиб келади. Чунки, аҳолининг расмий иқтисодиётда банд қисми ҳам даромадларидан тўғри солиқларни тўлайди, ҳам истеъмолида эгри солиқлар юкини кўтаради. Яширин иқтисодиётдан даромад топувчилар эса фақатгина эгри солиқларни истеъмолдан билвосита тўлайдилар. Бу охир оқибатда аҳолининг даромадлилик даражасида ҳаддан зиёд тенгсизликни юзага келтириб чиқаради.

Бозор муносабатларига йўналтирилган мамлакатлар ўтиш даврида солиқ инструменти орқали аҳоли даромадларини қайта тақсимлаш ва иқтисодиётни тартибга солишни амалга оширади. Аҳоли даромадларидаги сезиларли тенгсизликни бартараф этиш муаммоси ривожланган мамлакатларда аллақачон маълум даражада ҳал қилинган. Бироқ, аксарият ривожланаётган ва ўтиш иқтисодиётига эга мамлакатларда, шу жумладан Ўзбекистонда ҳам бу муаммо ҳанузгача ҳал қилинмаган.

Ўзбекистонда ҳам 2019 йилга қадар жисмоний шахслар даромадларни солиққа тортишда прогрессив ставкалар қўлланилди, аммо у фуқароларнинг фақат бир қисмини, яъни ёлланиб ишловчилар даромадларига тадбиқ қилинган эди. Аҳолининг қолган қисмининг мустақил бандликдан, хонадон, томорқа ёки деҳқон хўжалиги юритишдан, тадбиркорликдан ҳамда мол-мулкдан оладиган даромадлари ё алоҳида тартибларда солиққа тортилган, ёки умуман даромад солиғига жалб қилинмаган. Бунинг сабаби республикада аҳоли даромадларининг катта қисми норасмий (хуфяона) манбалардан шаклланиб келганлиги, аксарият даромадларни назорат қилиб бўлмаслиги, аксарият даромад турларини тўлиқ ҳисобга олиш тизимининг йўлга қўйилмаганлигидадир. Демак, биринчи навбатда аҳолининг мустақил бандликдан ҳамда мол-мулкдан оладиган даромадларини ҳисобга олиш ва самарали солиққа тортиш механизмини ишлаб чиқиш зарур.

Бизнинг фикримизча, ЯТТларни солиққа тортишнинг амалдаги механизми бир пайтнинг ўзида ҳам адолатсиз, ҳам самарасиз ҳисобланади. Ўзи умумман олганда Ўзбекистонда амалиётида қўлланиб келинган ҚБС ҳеч қандай илмий-назарий асосга ҳам эга эмас. Бундан ташқари, индивидуал банд шахслар (якка тартибдаги тадбиркорлар) даромадларини солиққа тортишнинг хорижий давлатлар тажрибасида ҳам бизнинг республикадаги каби ҚБС амалиёти мавжуд эмас.

Бундан ташқари, Ўзбекистонда мустақил тарзда банд бўлиб фаолият юритишнинг яна бир тури, яъни концерт-томоша фаолияти алоҳида қайд этилган бўлиб, мазкур фаолият билан шуғулланишдан юридик ва жисмоний шахслар оладиган даромадлари солиққа тортилмайди.

Давлат бюджетига мана шундай талаб мавжуд ҳозирги шароитда асоссиз солиқ имтиёзларини бекор қилиш, солиққа тортишда умумийлик ва ижтимоий адолатни таъминлаш долзарб вазифа ҳисобланмоқда. Шу сабабли, концерт-томоша фаолияти учун бир пайтлар жорий қилинган имтиёзли солиқ режимини ҳозирги кунда танқидий таҳлил қилиб, мазкур фаолият турида банд шахсларни умумий тартибда солиққа тортишга ўтказиш билан муаммоларни бартараф этиш мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз.

Ўзбекистонда аҳолининг мустақил банд бўлишдан оладиган даромадларининг маълум бир қисми хонадон ёки томорқа хўжаликларида маҳсулот етиштириб сотиш ҳисобидан ҳам шаклланиши барчага маълум. Солиқ кодекси 179-моддасининг 12-бандига мувофиқ уй хўжалигида, шу жумладан деҳқон хўжалигида етиштирилган ҳайвонларни тирик ҳолда ҳамда уларни сўйиб, маҳсулотларини хом ёки қайта ишланган ҳолда (саноатда қайта ишлашдан ташқари), табиий ва қайта ишланган чорвачилик, асаларичилик ва деҳқончилик маҳсулотларини сотишдан олинадиган даромадлар солиқдан озод қилинган. Фикримизча мазкур имтиёз ҳам илмий-назарий жиҳатдан асосланмаган ва ижтимоий адолат принципига тўғри келмайди. Чунки, солиқ солиш умумий, яъни ҳамма учун бир хил бўлиши лозим. Даромадга эга бўлган ҳар қандай шахс ўз даромадларидан

умумжамият манфаатлари учун давлат бюджетига солиқ тўлаши лозим. Солиқ тўлашдан фақат маълум бир ижтимоий сабаб туфайлигини озод бўлиш мумкин. Бундай ижтимоий сабаблар сирасига кишининг ногиронлиги ва шунга ўхшаган ҳолатларни киритиш мумкин. Бошқа ҳар қандай ҳолатда ҳар қандай шахс солиқ мажбуриятини барча қатори ҳис қилмоғи зарур.

Ўзбекистон солиқ қонунчилигида даромадларни солиққа тортиш борасида яна бир бўшлиқ мавжуд. Бу – хусусий мулкдорларнинг ўз бизнесини юридик шахс сифатида ташкил қилишдан оладиган яқуний фойдасининг солиқдан озод қилинганлигидир. Солиқ кодекси 179-моддасининг 6-бандида солиқлар ва бошқа мажбурий тўловларни тўлаганидан кейин хусусий корхона мулкдори, оилавий корхона иштирокчиси ҳамда фермер хўжалиги бошлиғи ихтиёрида қоладиган фойда суммаси даромад солиғидан озод қилинган. Бироқ, акциядорлик жамияти ёки масъулияти чекланган жамият шаклида ташкил этилган юридик шахсларнинг таъсисчилари корхона ихтиёрида қолган фойда тақсимланганда оладиган дивидендлари бўйича солиққа тортилади. Бу ҳар иккала ҳолатда ҳам олинаётган даромад моҳиятан бир хил бўлганлиги учун адолат нуқтаи-назаридан бир хил тартибда солиққа тортилиши лозим. Боз устига, кўрсатиб ўтилган тоифадаги тадбиркорлик субъектлари юридик шахс сифатида ҳам умумбелгиланган солиқ солиш тизимида солиқ тўламайди, балки соддалаштирилган махсус тизимда солиқ тўлайдилар. Айниқса фермер хўжаликлари юридик шахс сифатида фақат ягона ер солиғи тўлаш билан чекланади. Бошқача айтганда фермер хўжалиги юритишдан олинадиган даромадлар на юридик шахс сифатида ва на мулкдор сифатида солиққа тортилмайди.

Ҳозирги кунда Ўзбекистонда жисмоний шахслар даромадларини тўғридан-тўғри умумбелгиланган ва муқобил режимда солиққа тортиш тизимлари шаклланган. Хусусан, ёлланиб ишловчи жисмоний шахслар даромадлари тўлов манбаида умумбелгиланган тартибда солиққа тортилади, мустақил банд хусусий тадбиркорлар даромадларига эса қатъий белгиланган солиқ солинади. Бундай ҳолат бир хил даромадга эга бўлган фуқаролар ўртасида солиқ юкининг асоссиз равишда турлича бўлишига олиб келмоқда.

Ўзбекистонда аҳолининг мустақил равишда банд бўлишдан ва мол-мулкдан олинадиган даромадлари ёлланиб ишлашдан олинадиган даромадларга нисбатан ортиб борган. Бироқ, таҳлиллар шуни кўрсатдики, ушбу ўсиб боровчи даромадларни тўлиқ қамровли ва адолатли солиққа тортиш масаласини ижобий баҳолаб бўлмайди.

Солиқ қонунчилигида жисмоний шахсларнинг даромад солиғи бўйича бир қатор имтиёзлар кўзда тутилган бўлиб, бу имтиёз турларининг аксарият кўпчилиги халқаро амалиётда қарийб учрамайди ва илмий-назарий жиҳатдан ҳам асосланмаган ҳисобланади. Бундан ташқари, жисмоний шахсларга даромад солиғидан имтиёз беришда ижтимоий адолат принципига тўлиқ риоя қилинмаган ҳолатларни ҳам учратиш мумкин.

Бугунги кунда қарийб 150 та давлатда даромадларни солиққа тортишнинг прогрессив механизми амал қилади. Прогрессив шкала асосида даромадларни солиққа тортишга кўпчилик олимлар қуйидагиларни асос сифатида келтиради:

1. Кам таъминланган одамнинг йўқотган бир сўми юқори шахсни йўқотадиган бир сўмига тенг эмаслиги. Яъни, даромади кам инсонга солиқнинг миқдори кам бўлсада юки сезилади. Даромади кўпайиб борган сайин кишининг солиқ тўлаш имконияти ҳам кенгайиб боради.

2. Солиққа тортишнинг прогрессив механизми аҳоли даромадларидаги тенгсизликни маълум даражада қисқартиришга хизмат қилади. Одатда даромад солиғининг прогрессив механизми 0 ставка қўлланадиган ёки солиққа тортилмайдиган минимал даромаднинг белгиланиши билан биргаликда амал қилади. Бунда даромади турмуш кечириш учун зарур бўлган энг миқдордан ошмайдиган фуқаролар автоматик равишда даромад солиғидан озод бўлади. Аксинча, юқори даромадга эга бўлган шахсларнинг даромадлари прогрессив механизмнинг ошиб боровчи ставкалари воситасида кўпроқ солиққа тортилади.

3. Давлат хизматларининг нотекис тақсимланганлиги, ўзига тўқ одамлар давлатдан кўпроқ манфаат кўриши. Кишиларнинг даромади кўпайиб боргани сайин улар кўпроқ мулкка, бойликка эга бўлиб борадилар. Давлат тинчлик ва хавфсизлик каби ўз ижтимоий хизматларини яратиш орқали фуқаролар мол-мулкнинг даҳлсизлигини, улардан эмин-эркин фойдаланишга шароитни таъминлайди. Демак, кимнинг даромади кўп бўлса, ўша давлатнинг тинчлик ва хавфсизлик хизматларини кўпроқ истеъмол қилади. Ўз-ўзидан шунга яраша солиқни ҳам кўпроқ тўлаши тақозо этилади. Бу эса солиққа тортишнинг прогрессив механизми орқали таъминланади. Демак, прогрессив механизм охир-оқибатда ижтимоий-иқтисодий жараёнлардаги бўшлиқларни қоплаш ва барқарорлаштирувчи восита сифатида майдонга чиқади.

Диссертация ишининг **“Даромадларни солиққа тортиш механизмларини хориж тажрибаси асосида такомиллаштириш йўллари”** дея номланган учинчи бобида даромадларни солиққа тортишнинг ривожланган мамлакатлар амалиёти қиёсий таҳлили, даромадларни солиққа тортишда ижтимоий чегирмалар тизимини киритиш истиқболлари, Ўзбекистонда даромадларни солиққа тортиш механизмининг такомиллаштириш йўллари хусусида тадқиқотлар олиб борилган.

Иқтисодиёти ривожланган мамлакатлар солиқ сиёсатига назар ташлайдиган бўлсак, уларнинг аксарият кўпчилигида аҳолидан олинадиган даромад солиғидан тушумлар давлат бюджети даромадларининг асосий манбаи ҳисобланади

2018 йил 1 январь ҳолатига кўра ривожланган мамлакатларда солиқ тушумлари таркиби¹² (%)

Давлатлар	Жисмоний шахслар даромад солиғи	Корпорациялар фойдасига солиқ	Кўшилган қиймат солиғи	Мулк солиқлари	Ижтимоий суғуртага тўловлар
Дания	57,8	5,3	18,9	2,6	2,1
Швейцария	31,9	9,8	12,9	6,0	25,2
Исландия	35,8	8,7	20,8	3,0	9,5
Норвегия	25,2	17,6	19,9	1,8	25,5
Ирландия	32,0	8,1	20,0	3,2	18,9
Швеция	34,2	6,1	20,6	0,6	8,6
Б.Британия	26,0	7,0	19,9	6,6	22,2
Финландия	30,5	4,4	21,0	2,5	29,1
Люксембург	22,5	11,1	18,6	1,7	31,2
Белгия	26,8	6,7	14,3	1,0	35,3
Италия	27,6	5,0	13,7	1,1	30,7
Австрия	24,0	5,0	17,7	1,5	35,2
Германия	22,5	6,2	17,6	0,6	41,9
Португалия	20,8	7,7	22,9	1,1	31,8
Испания	22,5	5,8	18,1	1,1	36,4
Нидерландия	18,4	6,8	17,0	2,9	40,4
Франция	18,4	5,7	14,5	2,4	40,0

4-жадвал маълумотларидан кўринадики, Ғарбий Европанинг айрим мамлакатларида жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғидан тушумлар давлат бюджети даромадларининг қарийб ярмини ташкил қилади.

Германия қонунчилигида даромад солиғи икки турга бўлинади:

- Einkommensteuer (умумий даромад солиғи)
- Lohnsteuer (ишловчилар даромадидан тўлов манбаи ушлаб қолиш)¹³.

Биринчи турдаги даромаддан солиқ жисмоний шахс томонидан декларация асосида мустақил тарзда солиқ идорасига тўланади. Иккинчи турда эса иш берувчи томонидан иш ҳақидан ушлаб қолиб ўтказиб берилади.

Ёлланиб ишламайдиган, яъни мустақил банд жисмоний шахслар учун уларнинг ўтган йил тўлаган якуний даромад солиғи миқдорига асосланган ҳолда солиқ органлари томонидан даромад солиғининг бўнак (аванс) тўловлари белгиланади. Бу аванс тўловлар чораклар бўйича жорий йилнинг 10 март, 10 июн, 10 сентябр ва 10 декабр гача ўтказилиши шарт.

Кўпгина бошқа мамлакатларда бўлгани каби, Данияда ҳам солиққа тортиладиган даромадни камайтирадиган турли хил имтиёзлар мавжуд. Хусусан, 18 ёшга тўлмаган фарзандлар, шунингдек 27 ёшга тўлмаган мактабда ўқийдиган фарзандлар учун чегирма, белгиланган суғурта мукофотлари, касаллик бўйича муайян чегирмалар, хайрия ва сиёсий бадаллар учун чегирмалар шулар жумласидандир. Жами даромад суммаси 48913 кронадан ошмаган тақдирда 0% ставкада солиқ тўланади.

Фуқаролардан ундириладиган даромад солиғи давлат қўлидаги катта фискал, иқтисодий ва ижтимоий аҳамиятли восита ҳисобланади. Бу

¹²<http://ec.europa.eu/eurostat/> ва ... маълумотлари асосида тузилган.

¹³<http://closeurope.com/nalogi-dlya-fizicheskikh-lic-v-germanii/>

мақсадларда жисмоний шахслар даромад солиғи механизидан самарали фойдаланишда ижтимоий чегирмалар тизими жуда муҳим элемент ҳисобланади. Чунки, айнан ижтимоий чегирмалар тизимини қўллаш орқали давлат жисмоний шахсларнинг даромадлари ва мос равишда истеъмолини бошқаради. Ижтимоий чегирмалар бериш орқали аҳолининг кам таъминланган қатламини ижтимоий ҳимоя қилади. Бироқ, Ўзбекистонда мазкур кўп қиррали воситадан деярли фойдаланилмаяпти.

Даромадларни солиққа тортишда ижтимоий чегирмаларни қўллашнинг халқаро амалиёти таҳлили шуни кўрсатдики, хорижий мамлакатларда кенг ва самарали қўлланиб келинаётган ижтимоий чегирмалар тизими Ўзбекистон Республикасида амалда мавжуд эмас. Шу сабабли, даромадларни солиққа тортишда ижтимоий чегирмаларнинг халқаро амалиётини тадқиқ қилган ҳолда илғор хориж тажрибасини Ўзбекистонда қўллаш имкониятлари аниқлаш жуда долзарб муаммо ҳисобланади.

Бугунги кунда ривожланган иқтисодиётга эга бўлган давлатлар ўз фуқароларини даромад солиғига тортишнинг ижтимоий чегирмалар ҳисобга олинган қайишқоқ тизимларини йўлга қўйишган. Бу солиқ тизимининг нафақат давлат манфаатлари, балки оддий фуқаролар эҳтиёжлари ва манфаатларини ҳам ҳисобга олган ҳолда адолатли ва самарали ишлашини таъминлайди. Солиққа тортишнинг назарий асослари ва халқаро амалиёти шуни кўрсатдики, даромадларни солиққа тортишнинг энг муҳим принципи, бу – адолат принципи бўлиб, у солиққа тортишдаги умумийлик ва тенгликни назарда тутди. Юқорида кўриб ўтганимиздек, бу принцип Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодексига ҳам ўз аксини топган. Унинг 8-моддасига кўра солиқ солиш умумийдир. Солиқлар ва бошқа мажбурий тўловлар бўйича имтиёзларни белгилаш ижтимоий адолат принципларига мос бўлиши керак.

Шундай бўлсада, солиқ қонунчилигида даромадларни солиққа тортишда адолат принципига риоя этилмаган ҳолатларни учратиш мумкин. Хусусан:

- Солиқ кодекси 179-моддасининг 34-бандига кўра, акциядорлик жамиятлари чет эллик ходимларининг бошқарув ходими сифатида ўз фаолиятидан олган даромадларига солиқ солинмайди. Бундай имтиёз олий тоифали меҳнат таклифида Ўзбекистонлик ходимлар билан чет эллик ходимлар ўртасида соғлом рақобат муҳитига путур етказди ва дискриминацион характерга эга;

- Солиқ кодекси 180-моддасининг 8-бандига кўра, концерт-томоша фаолияти билан шуғулланиш ҳуқуқини берувчи лицензияси бўлган шахслар ушбу фаолиятдан олинган даромадлари бўйича даромад солиғидан тўлиқ озод этилган. Бундай имтиёз солиққа тортишнинг бирон-бир принципига тўғри келмаслиги билан бир қаторда, на иқтисодий ва на ижтимоий маъно касб этади.

Шу сабабли, Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодексининг 179-моддаси 34-банди ва 180-моддаси 8-бандида келтирилган имтиёзларни бекор

қилиш орқали солиқ кодексининг 8-моддасида келтирилган солиқ солишнинг адолатлилиги принципини таъминлаш зарур.

Жисмоний шахслар даромадларини солиққа тортишнинг хорижий мамлакатлар тажрибаси шуни кўрсатдики, фуқаролар ўзларининг йиллик даромадларидан турли ижтимоий чегирмаларни чегириб ташлаш ҳуқуқига эга. Бундай чегирмалар сирасига соғлиқни сақлаш, таълим олиш, уй-жой қурилиши (таъмирланиши), қарамоғидаги боқимандалар (ногиронлиги бор шахслар парвариши, 16 ёшга тўлмаган фарзандларини тарбиялаш) учун кўзда тутилган ва бошқа шу каби ижтимоий чегирмалар киради.

Бу каби айрим имтиёзлар Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодексига ҳам бор бўлсада, уларнинг айримларини қайта кўриб чиқиш зарурати мавжуд. Хусусан:

- Солиқ кодексининг 179-моддаси 31-банди биринчи хатбошисида фуқароларнинг солиқ солинадиган иш ҳақи ва бошқа даромадларининг Ўзбекистон Республикаси олий ўқув юртларида таълим олиш учун йўналтириладиган суммалари даромад солиғидан озод этилиши белгиланган. Бироқ, бу меъёр жисмоний шахс даромадлари ўзининг ўқиши ёки йигирма олти ёшга тўлмаган фарзандларининг ўқиши учун ўтказилгандагина тааллуқли. Аммо, шундай ҳолатлар кузатиладигани, оилада даромад олувчи ота-она бўлмаслиги, талабанинг ўқиши учун шартнома пулини эса унинг бошқа яқин қариндошлари (эри, хотини, акаси, укаси, опаси, сингли, амакаси, тоғаси, аммаси ёки холаси) тўлаши мумкин. Шу сабабли, мазкур бандни қуйидагича таҳрирда келтириб, имтиёздан фойдаланувчилар кўламини кенгаштириш лозим: *“Ўзбекистон Республикаси олий ўқув юртларида таълим олиш учун (ўзининг ўқиши ёки йигирма олти ёшга тўлмаган яқин қариндошларининг ўқиши учун) йўналтириладиган суммалари”*.

Солиқ инструменти давлат кўлидаги энг асосий иқтисодий дастак ҳисобланиб, ундан тўғри фойдаланиш орқали давлат иқтисодиётни самарали тартибга солиб бориши мумкин. Бу борада солиқ имтиёзи механизми энг қулайи ҳисобланади.

Ҳозирги кунда мамлакатимизда ялпи талабни янада рағбатлантириш ва бир вақтнинг ўзида тадбиркорлик субъектлари оборотларини назоратга олишга кўмаклашувчи солиқ имтиёзини киритиш зарурати мавжуд. Бу – фуқароларнинг истеъмол кредити ва у бўйича фоизларни сўндиришга йўналтирилган даромадларини солиқдан озод қилиш тарзидаги имтиёздир.

Бундай солиқ имтиёзининг киритилиши қуйидаги ижобий натижаларни бериши кўзда тутилади:

- истеъмол кредити олишга фуқароларда қизиқиш кучаяди. Чунки, банк кредити орқали товар сотиб олиш, кредит фоизсиз ҳам, бозорлардан нақд пулга товар сотиб олишдан анча (тахминан 20-30 фоизга) қиммат;

- банк кредитларига товар сотиб олишни рағбатлантириш орқали аҳолининг ялпи истеъмол талабини оширишга эришиш мумкин. Бу, айниқса,

йирик истеъмол товарларига (мебель, маиший ҳамда электр техникаси ва ҳ.к.) бўлган талабнинг ортишига олиб келади;

- йирик истеъмол товарларига талабнинг ортиши билан уларни ишлаб чиқарувчилар фаолиятига ҳам рағбат берилади, таклиф ҳам ошади;

- ишлаб чиқарувчилар (сотувчилар) ўз товарларини нақдсиз (пул ўтказиш йўли билан) ҳисоб-китоблар орқали реализация қилишга ўта бошлайдилар. Бу орқали банкдан ташқари нақд пул айланмасини қисқартириш, оборотларни расмий ҳисобга олишга эришилади;

- тадбиркорлик субъектлари расмий оборотлари кенгайиши ҳисобидан солиқ базалари ҳам кенгайди. Бу эса таклиф қилинаётган имтиёздан кутиладиган бюджет йўқотишларини билвосита қоплаш имконини беради.

Бу тарздаги имтиёз ҳам иқтисодий, ҳам ижтимоий характерга эга бўлиб миллий иқтисодиётни тартибга солиш, хусусан, норасмий иқтисодиётни жиловлашда жуда самарали восита бўлиб ҳисобланади. Шу сабабли, Ўзбекистон Республикасининг Солиқ кодекси 179-моддасини қуйидагича таҳрирдаги банд билан тўлдириш мақсадга мувофиқ: *“Ўзбекистон Республикаси фуқароларининг, шунингдек, уларнинг биргаликда қарз олувчи бўлган оила аъзоларининг Ўзбекистон Республикаси ҳудудида истеъмол товарлари хариди учун тижорат банкларидан олинган кредитларини ҳамда улар бўйича ҳисобланган фоизларни қоплаш учун йўналтирилган даромадлари”*.

Бироқ, қатъий белгиланган солиқ якка тартибдаги тадбиркорлик кесимида ҳам умуман жисмоний шахслар кесимида ҳам солиқ солишнинг адолат принципига зид келади. Шу сабабли, жисмоний шахсларнинг даромадларига солиқ солишни такомиллаштириш ҳамда солиққа тортишда адолатни таъминлаш мақсадида, якка тартибдаги тадбиркорлик субъектлари учун ойлик қатъий белгиланган солиқни сақлаб қолган ҳолда уларнинг йиллик даромадларини декларациялаш тизимига ўтиш зарур. Бунда якка тартибдаги тадбиркорнинг молия йилида олган барча даромадларига декларация асосида солиқ солиш механизмининг асосий жиҳатлари қуйидагича белгиланиши лозим:

- жами даромаддан (ялпи тушумдан) ҳужжат билан тасдиқланган тадбиркорлик харажатларини чегириб ташлаш ҳуқуқи;

- йил мобайнида тўлаб борилган қатъий белгиланган солиқ ёки ягона солиқ тўлови суммасининг чегирилиши;

- жисмоний шахсларнинг даромадларига солиқ солишда кўзда тутилган солиқ имтиёзларидан фойдаланиш ҳуқуқи.

Бундан ташқари, якка тартибдаги тадбиркорлик учун қатъий белгиланган солиққа тортиш тизимида амалдаги қонунчиликка кўра айрим бўшлиқлар мавжудлигини таъкидлаш жоиз. Хусусан, Солиқ кодексининг 375-моддасига кўра касб-ҳунар коллежлари битирувчилари коллежни тамомлагандан кейин ўн икки ой ичида якка тартибдаги тадбиркор сифатида давлат рўйхатидан ўтган тақдирда, якка тартибдаги тадбиркор сифатида

давлат рўйхатидан ўтган санадан эътиборан қатъий белгиланган солиқни тўлашдан олти ой муддатга озод этилади.

Бизнинг фикримизча, бундай энгилликнинг белгилаб қўйилиши, солиқ қонунчилигидаги солиқдан қочиш учун тирқиш бўлиб ҳисобланади. Чунки, касб-ҳунар коллежи битирувчиси номига якка тартибдаги тадбиркорлик гувоҳномасини расмийлаштириб, амалда бошқа фуқаро ҳақиқатда тадбиркорлик фаолиятини амалга ошириши ва сунъий равишда солиқ имтиёзидан фойдаланиб юриши мумкин. Шу сабабли, Солиқ кодекси 375-моддасининг олтинчи қисмини олиб ташлаш зарур, деб ҳисоблаймиз.

ХУЛОСА

Диссертация доирасида олиб борилган тадқиқотлар натижасида қуйидаги хулосалар шакллантирилди:

1. Замонавий тадқиқотлардан маълум бўлишича, аҳоли бойлиги ва даромадларидаги ҳаддан зиёд тенгсизлик нафақат ижтимоий норозилик ва нобарқарорлик омили ҳисобланади, балки мамлакатнинг иқтисодий ва демографик кўрсаткичларига ҳам салбий таъсир кўрсатади. Бу кишиларнинг ишлаб чиқариш мотивацияси ва инсон ҳатти-ҳаракати функционал ҳолатининг бузилиши билан изоҳланади.

2. Жисмоний шахслар даромадларидан солиқ аҳолининг даромадлари даражасига таъсир қилади. Шу билан бирга давлат солиқни даромадлардан янада самаралироқ фойдаланиш учун рағбатлантирувчи омил сифатида ишга солади. Даромад солиғи воситасида жамиятдаги даромадлар, айниқса юқори даромадларнинг бир қисми аҳолининг муҳтож қатлами фойдасига, ёки умуман жамият манфаатлари йўлида қайта тақсимланади. Шу аснода, даромадлар тенгсизлиги маълум даражада текисланади.

3. Бозор муносабатларига йўналтирилган мамлакатлар ўтиш даврида солиқ инструменти орқали аҳоли даромадларини қайта тақсимлаш ва иқтисодиётни тартибга солишни амалга оширади. Аҳоли даромадларидаги сезиларли тенгсизликни бартараф этиш муаммоси ривожланган мамлакатларда аллақачон маълум даражада ҳал қилинган. Бироқ, аксарият ривожланаётган ва ўтиш иқтисодиётига эга мамлакатларда, шу жумладан Ўзбекистонда бу муаммо ҳанузгача ҳал қилинмаган.

4. Даромадларни солиққа тортишнинг замонавий тизимларида даромад солиғидан умумий, яъни стандарт чегирмалар бериш механизми шаклланган. Яъни, бундай чегирмалар фуқароларнинг бой ёки камбағаллиги, даромади қанча эканлигидан қатъи назар ҳаммага бирдек татбиқ этилади.

5. Таҳлиллар шуни кўрсатдики, Ўзбекистонда иқтисодий фаол аҳолининг жуда катта қисми норасмий банд бўлиб, уларнинг даромадлари бевосита солиққа тортилмай келмоқда. Аҳоли норасмий бандлигининг кучайиб бориши умумий иқтисодиётда норасмий сектор улушининг янада кенгайиб боришини рағбатлантиради. Норасмий иқтисодиётнинг кенгайиб бориши эса давлатнинг молия тизимини ичдан кемиради ва издан чиқаради.

6. Мамлакатни модернизация қилиш ва иқтисодиётни эркинлаштиришнинг ҳозирги шароити илғор хорижий тажрибалар асосида республикамизда даромадларни легаллаштириш ва яширин иқтисодиёт кўламини қисқартириш мақсадида даромадларни умумдекларациялаш асосида солиққа жалб қилиш тизимига ўтишни тақозо этмоқда.

7. Ривожланган мамлакатлар тажрибаси шуни кўрсатадики, даромадлар ҳисобини тўлиқ юритиш ва ижтимоий аҳамиятга эга солиқ чегирмаларини қўллашда даромадларни декларациялаш усули юқори самара беради. Хусусий тадбиркорликни ривожлантириш ва даромад топишга эркинлик яратиш билан биргаликда ушбу даромадларнинг қонунийлигини таъминлаш

муҳим аҳамият касб этади. Бунда декларациялаш тизими орқали даромадлар ҳисобга олиниши ва адолатли солиққа тортилиши таъминланади.

Келтирилган хулосалардан келиб чиқиб, диссертация ишида қуйидаги таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқилди:

1. Республикамизда даромадлар, мулклар ва бошқа солиқ солиш объектлари устидан тўлақонли солиқ назоратини таъминлаш, жисмоний шахслар даромадларини адолатли солиққа тортиш ҳамда мазкур солиқнинг фискал аҳамиятини ошириш мақсадида жаҳон солиқ амалиёти тажрибаларидан келиб чиққан ҳолда жисмоний шахсларнинг йиллик умумий даромадлари, харажатлари ва мол-мулкни декларациялаш тизимини жорий этиш лозим.

2. Фуқароларнинг солиққа тортиладиган даромадларини аниқлашда даромадларни умумдекларациялаш асосида солиққа тортиш механизмнинг муҳим шарти ҳисобланмиш солиққа тортилмайдиган минимумни жорий этиш, уни белгилашда кишининг реал минимал яшаш тарзи, яъни оиланинг турмуш кечириш учун лозим бўлган энг кам харажат миқдорини аниқловчи институтлар фаолиятини йўлга қўйиш лозим.

3. Жисмоний шахслар даромадларини декларациялаш асосида солиққа тортишда солиқ тўловчининг оилавий ҳолати, яъни оилада бошқа даромад олувчиларнинг бор-йўқлиги, фарзандлар сони ва таркиби (боғча, мактаб ёшидаги ёки ОЎЮда ўқийдиган), ногирон ёки бошқача боқиманда шахсларнинг мавжудлиги эътиборга олиниб ҳар бир фарзанд ёки боқиманда учун қўшимча ижтимоий чегирмалар кўзда тутилиши зарур.

4. Республикамизда тадбиркорлик фаолиятдан олинадиган даромадларнинг тўлиқ ҳисобини юритиш ва адолатли солиққа тортиш мақсадида юридик шахс ташкил этмасдан тадбиркорлик фаолияти билан шуғулланувчи якка ва оилавий тадбиркорлик субъектлари учун ойлик (шу жумладан, кунлик) қатъий белгиланган солиқни сақлаб қолган ҳолда уларнинг йиллик даромадларини декларациялаш тизимига ўтиш зарур. Бунда якка тартибдаги тадбиркорнинг молия йилида олган барча даромадларига декларация асосида солиқ солиш механизмнинг асосий жиҳатлари қуйидагича белгиланиши лозим:

жами даромаддан (яъни тушумдан) ҳужжат билан тасдиқланган тадбиркорлик харажатларини чегириб ташлаш ҳуқуқи;

йил мобайнида тўлаб борилган қатъий белгиланган солиқ ёки ягона солиқ тўлови суммасининг чегирилиши;

жисмоний шахсларнинг даромадларига солиқ солишда кўзда тутилган солиқ имтиёзларидан фойдаланиш ҳуқуқи.

5. Республикамизда минимал иш ҳақи, пенсия ва нафақалар миқдорини реал яшаш минимумидан кам бўлмаган ҳолда белгилаб боришни тизимли йўлга қўйиш зарур. Бунинг учун истеъмол савати ва яшаш минимумини белгилаб борувчи доимий асосда ишловчи махсус комиссия шакллантирилиши лозим. Махсус комиссия таркибига иқтисодиёт, меҳнат, соғлиқни сақлаш ва молия вазирликлари, статистика қўмитаси

мутахассислари, шу соҳада тадқиқотлар олиб бораётган олимлар ва мустақил экспертлар, энг катта деҳқон бозорлари ва супермаркетлар мутахассислари киритилиши керак. Шунингдек, кузатувчи сифатида Касаба уюшмалари федерацияси, Ёшлар иттифоқи, “Нуроний” жамғармаси вакиллари ҳам жалб қилиш зарур.

6. Декларациялаш асосида фуқароларнинг даромадларини солиққа тортишда илғор хориж тажрибаларидан келиб чиққан ҳолда қуйидаги ижтимоий чегирмаларни белгилаб қўйиш зарур:

фуқароларнинг фавқулоддаги зарарлари (табiiй офат, ёнғин, ўғрилиқ, фирибгарлик ва бошқа шу кабилар оқибатида кўрган);

тиббiiй харажатлар;

ҳаётни ва мол-мулкни суғурта қилиш қиймати;

шахсий турар жойи бўйича мол-мулк ва ер солиғи суммалари;

яқин қариндошлардан ўзаро ёрдам сифатида берилган молиявий ёрдам суммаси;

Юқорида келтирилган илмiiй-назарiiй, хулосалар ва таклиф-тавсиялар Ўзбекистонда олиб борилаётган кенг қамровли ислоҳатларга, хусусан, солиқ ва солиққа тортиш саҳасидаги ислоҳатларнинг натижадорлигига ижобiiй таъсир кўрсатади деб ўйлаймиз.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.27.06.2017. I.17.01 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ
УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ ФИНАНСОВОМ
ИНСТИТУТЕ**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

САБИРОВ МИРЗА КИЛИЧБАЕВИЧ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
ДОХОДОВ**

08.00.07 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

**АВТОРЕФЕРАТ ДИССЕРТАЦИИ НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ
ДОКТОРА ФИЛОСОФИИ(PhD) ПО ЭКОНОМИЧЕСКИМ НАУКАМ**

Ташкент – 2019

Тема диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам зарегистрирована под номером B2019.2.PhD/Iqt.977 в Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан.

Диссертация выполнена в Ташкентском финансовом институте.

Автореферат диссертации на трех языках (узбекский, русский, английский (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета (www.tfi.uz) и Информационно - образовательном портале "ZiyoNET" (www.ziynet.uz).

Научный руководитель: **Жўраев Абдуғаффор Сафарович**
доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты: **Олимжонов Одил Олимович**
доктор экономических наук, профессор
Якуббоев Одил Обиджонович
кандидат экономических наук, доцент

Ведущая организация: **Банковско-Финансовая Академия**
Республики Узбекистан

Защита диссертации состоится _____ в час. «__» _____ 2019 г. на заседании Научного совета DSc.27.06.2017.I.17.01 по присуждению ученых степеней при Ташкентском финансовом институте. (Адрес: 100000, г. Ташкент, проспект А. Темура, 60 «А». Тел.: (71) 234-53-34; факс: (71) 234-46-26; e-mail: admin@tfi.uz).

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского финансового института (внесен в список под № _____). Адрес: 100000, г. Ташкент, проспект А. Темура, 60 "А". Тел.: (71) 234-53-34.

Автореферат диссертации разослан «__» _____ 2019 года.
(реестр протокола рассылки №__ от «__» _____ 2019 года)

Б.Э.Ташмурадова
председатель Научного совета по
присуждению ученых степеней, д.э.н.,
профессор

С.У.Мехмонов
Учёный секретарь научного совета по
присуждению ученых степеней, д.э.н.,
профессор

Ж.И.Каримкулов
Председатель научного семинара при
научном совете по присуждению ученых
степеней, к.э.н., доцент

ВВЕДЕНИЕ (Аннотация диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам)

Актуальность и востребованность темы диссертации. Согласно мировому опыту, механизмы налогообложения доходов являются важнейшим компонентом налоговой системы. Потому что, с одной стороны, государство через подоходный налог формирует большую часть бюджета, а с другой стороны, управляет уровнем доходов населения и, таким образом, регулирует структуру личного потребления и сбережения граждан. С другой стороны, это побуждает людей использовать свой доход рационально. Таким образом, в рамках данного налогового механизма, также может быть предусмотрена социальная помощь относительно малообеспеченным категориям населения¹. В целом, согласно международной практике, налогообложение доходов должно быть справедливым.

В ведущих международных финансовых институтах мира, престижных научно-исследовательских центрах и развитых странах проводится комплексное научное исследование по вопросам совершенствования механизмов налогообложения доходов, являющихся основным звеном налоговой системы. В частности, были проведены исследования по эффективному использованию механизмов налогообложения доходов для ограничения масштабов теневой экономики, а также принципов налогообложения доходов налоговой нагрузки, связанных с оплатой труда и способов справедливого распределения налоговой нагрузки на доходы. Однако механизмы налогообложения доходов до настоящего времени не были в международной практике должным образом изучены, и на повестку дня выносятся такие вопросы как, совершенствование и реформирование данного аспекта.

Проводимые в Узбекистане интенсивные экономические реформы, включая налоговые реформы, требуют коренных изменений в механизмах налогообложения доходов. Кроме того, “Необходимо внедрить справедливый налоговый режим для всех, путем поэтапной отмены налоговых льгот за счет снижения налоговой нагрузки”². Поскольку сравнительный анализ национальной и международной практики налогообложения показывает, что при формировании механизмов налогообложения доходов наблюдается отклонение от международных стандартов. Также существует ряд вопросов, которые необходимо решить, в частности, в национальной экономике около 60 процентов занятого населения не облагаются подоходным налогом и принцип социальной справедливости при налогообложении доходов не обеспечен полностью.

Данное диссертационное исследование послужит реализации задач, обозначенных в Указе Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 года № УП-4947 “О стратегии действий по дальнейшему развитию

¹ IMF Fiscal Monitor: Tackling Inequality, October 2017 /www.imf.org

² Мирзиёев Ш.М. Обращение Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису. Т.: Узбекистан, 2018.

Республики Узбекистан”, в Указе Президента Республики Узбекистан от 13 февраля 2018 года № УП-5214 “Об организационных мерах по кардинальному совершенствованию налогового законодательства”, в Постановлении Президента Республики Узбекистан от 14 июля 2018 года № ПП-3856 “О мерах по совершенствованию и повышению эффективности работы по обеспечению занятости населения”, в Указе Президента Республики Узбекистан от 29 июля 2018 года № УП-5468 “О концепции совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан” и в других нормативно-правовых документах в данной области.

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Настоящее диссертационное исследование выполнено в соответствии с приоритетными направлениями развития науки и технологий I. “Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики”.

Степень изученности проблемы. Теоретические основы совершенствования налогообложения доходов представлены в работах ученых-классиков У. Петти, А. Смита, Д. Рикардо, а также Дж. Кейнса, А. Вагнера и др., в которых изложены общие закономерности и принципы налогообложения доходов в социально-экономическом развитии общества. В научных трудах зарубежных экономистов-ученых таких как, А.Лаффер, С.Брю, К.Макконел, Н.Менкью, П.Самуэльсон, Й.Ланг, и ученых из стран СНГ С. Аминев, Е. Балацкий, А. Брызгалин, Н. Горский, Л. Кирина, В. Князев, И. Майбуров и др., раскрыты общие вопросы налогообложения доходов. Также С. Волоховым и А. Хорошуновой³ были проведены исследования, направленные на совершенствование механизмов налогообложения доходов. Ученые из Узбекистана, изучавшие вопросы, связанные с налоговой системой и совершенствованием налогообложения, в частности, А.Жураев, Т.Маликов, Н.Хайдаров, Б.Тошмуродова, И.Ниязметов⁴ и другие, в своих научных работах исследовали проблемы

³ Антология экономической классики. В 2-х томах. Т.1. (В.Петти, А.Смит, Д.Рикардо) Предисловие И.А.Столярова. М.: ЭКОНОМ, 1991. 475 с.; Кейнс Дж.М. Общая теория занятости, процента и денег. М.: Гелиос АРВ, 2002. 352 с.; А.В.Laffer (2004). The Laffer Curve: Past, Present, and Future. *Background*. The Heritage Foundation, 1 June, №. 1765.; N.G.Mankiw (2004), *Principles of Economics*, South-western Cengage Learning, 3rd edition, P.171.; Самуэльсон П.А., Нордхаус В.Д. Экономика: Издание 15-е. Пер. с англ. М.: Бином-КноРус, 1999. 800 с.; Барулин С.В., Бекетова О.Н. Лафферовы эффекты в экономике современной России // Финансы. М., 2003. №4. С.34-37.; Белостоцкая В.А. Системный подход к измерению налоговой нагрузки // Финансы. М., 2003. №3. С.36-37.; Титов В.В. Влияние налоговой системы на эффективность деятельности предприятия // Финансы. М., 2006. №2. С.42-46.; Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2002. 576 с.; Хорошунова А.С. Совершенствование налога на доходы физических лиц в современной экономике России: Диссертация ... кандидата экономических наук. Ростов-на-Дону, 2007. 155 с. <http://www.dslib.net/>; Волохов С.П. Налог на доходы физических лиц как инструмент социально-ориентированной налоговой политики: Диссертация ... кандидата экономических наук. М., 2012. 181 с. / Экономическая библиотека - <http://economy-lib.com>

⁴ Жураев А., Вахобов А. Налоги и налогообложение. Т.: Шарк, 2009. С.448. ; Маликов Т. Налоги и актуальные вопросы налогообложения. Т.: Akademiya, 2002. С.204.; Хайдаров Н.Х. Налоги и вопросы налогообложения. Т.: Akademiya, 2007. С. 256.; Ташмуродова Б. Эффективное использование налогов при достижении экономического развития: Автореферат диссертации на соискание ученой степени д.э.н. Т.:

налогообложения доходов по разным подходам на разных уровнях.

Исследователи О.Абдурахмонов и М.Адизов, глубоко изучив проблему, провели исследование по вопросам системы налогообложения физических лиц и их совершенствования. И.Юлдашев, И.Ниязметов М.Усманова, Ш.Қиёсов, А.Агзамов и А.Бозоров⁵ изучили вопросы по налогообложению доходов.

Несмотря на то, что вопросы по налогообложению доходов изучались зарубежными и узбекскими учеными и исследователями по-разному, но теоретические, методологические и практические проблемы совершенствования, повышения эффективности и модернизации механизмов налогообложения доходов в Узбекистане не были комплексно изучены в качестве отдельного научно-исследовательского объекта.

Связь темы диссертации с направлениями научно-исследовательских работ высшего образовательного учреждения, где выполняются исследования. Диссертационное исследование проводилось в рамках стратегического исследовательского направления на тему: “Научные основы координации финансовой, банковской и бухгалтерской системы в условиях цифровой экономики”, согласно плану научно-исследовательских работ Ташкентского финансового института.

Целью исследования является разработка научных предложений и практических рекомендаций, направленных на совершенствование механизма налогообложения доходов.

Задачи исследования:

исследование теоретических основ налогообложения доходов и анализ современных исследований по его совершенствованию;

обеспечение горизонтальной и вертикальной справедливости при налогообложении доходов, научное обоснование объективной необходимости установления суммы необлагаемого дохода на основе прожиточного минимума;

формирование системы налогообложения доходов в Узбекистане и критический анализ правовых и методологических основ;

анализ структуры доходов населения в Узбекистане и состояние их налогообложения;

выявление проблем, связанных с налогообложением доходов

БМА, 2007.С.42.; Ниязметов И. Налоговая система Узбекистана: проблемы и пути совершенствования: Монография. Т.: Iqtisod-Moliya, 2017.С.195.;

⁵ ⁵ Абдурахмонов О. Система налогообложения физических лиц и вопросы ее совершенствования: Автореферат диссертации на соискание ученой степени д.э.н. Т., 2005.; Адизов А. Совершенствование налоговой системы для физических лиц: Автореферат диссертации на соискание ученой степени д.э.н. Т., 2004.; Ниязметов И. Объективная необходимость механизма общего декларирования доходов при модернизации налоговой системы / Материалы международной научной конференции. 18.11.2015.Т., 2015.; Усманова М. Совершенствование налогообложения доходов физических лиц по методу декларации: Автореферат диссертации на соискание ученой степени д.э.н. Т., 2010.; Қиёсов Ш. Совершенствование налогообложения доходов физических лиц: Автореферат диссертации на соискание ученой степени д.э.н. Т., 2019.; Агзамов А. Совершенствование практики налогообложения физических лиц: Автореферат диссертации на соискание ученой степени д.э.н. Т., 2019.; Бозоров А. Налогооблагаемые доходы на основе декларации и совершенствование их налогообложения: Автореферат диссертации на соискание ученой степени д.э.н. Т., 2019.

населения, получаемых от самостоятельной занятости и определение путей их решения;

проведение сравнительного анализа практики налогообложения доходов развитых стран;

обоснование способов введения системы социальных отчислений при налогообложении доходов и совершенствования механизма налогообложения доходов.

Объект исследования. Объектом исследования является механизм налогообложения доходов.

Предметом исследования являются социально-экономические отношения, связанные с совершенствованием механизма налогообложения доходов.

Методы исследования. В диссертации широко использовались научная абстракция, анализ и синтез, индукция и дедукция, статистическая группировка, системный подход, наблюдение, экспертная оценка, сравнительный анализ, факторный анализ и другие методы.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

обоснована необходимость отмены налоговых льгот, предоставляемых отдельным категориям граждан, на основе обеспечения социальной справедливости в налогообложении;

предложено отменить льготу на полное освобождение от подоходного налога для лиц, занимающихся концертно-зрелищной деятельностью, в целях пресечения практики необоснованного освобождения от подоходного налога субъектов предпринимательства;

разработаны критерии определения четких границ поступления от реализации, применяемого фиксированного налога или единого налогового платежа для индивидуальных предпринимателей при обеспечении соответствия налоговой нагрузки к доходам от индивидуального предпринимательства;

предложено перевести индивидуальных предпринимателей с крупными доходами на общеустановленный порядок уплаты налога, предусмотренный для юридических лиц.

Практические результаты исследования. Практические результаты исследования заключаются в следующем:

обосновано, что освобождение от налога на доходы от деятельности иностранных работников акционерных обществ, в качестве управленческого персонала в трудовом предложении высшей категории подрывает здоровую конкурентную среду, по этой причине, рекомендовано исключение данной льготы;

обоснована необходимость отмены налоговой льготы, предусматривающей использование выпускников профессиональных колледжей для устранения пробелов в системе фиксированного налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей;

предложено ввести ежедневный (единовременный) подоходный налог, в том числе единовременный фиксированный налог, в целях обеспечения

возможности налогообложения на сезонные или единовременные доходы физических лиц;

обоснована необходимость поэтапного внедрения системы декларирования общего годового дохода граждан, с целью обеспечения полного налогового контроля над доходами и повышения фискальной значимости подоходного налога;

обоснована возможность увеличения валового спроса и ограничения неофициальных доходов путем освобождения от налога на прибыль, направленную на выплату потребительского кредита граждан;

предложено установить размер налогооблагаемого дохода, основанный на размере прожиточного минимума в качестве основного условия механизма налогообложения на основе общего декларирования доходов.

Достоверность полученных результатов. Достоверность результатов исследования определяется подходами и методами, использованными в работе, и в их рамках теоретическими подходами, полученными из официальных источников; практическими данными Государственного налогового комитета Республики Узбекистан, статистическими данными Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике, а также на основе анализа другой практической информации, внедрение выводов, предложений, рекомендаций и результатов, полученных уполномоченными органами.

Научная и практическая значимость результатов исследования.

Научная значимость результатов исследования заключается в том, что теоретические подходы, научные предложения и практические рекомендации, полученные в результате исследования, могут быть широко использованы в научных исследованиях, направленных на дальнейшее совершенствование механизмов налогообложения доходов.

Практическая значимость результатов исследования определяется совершенствованием механизма налогообложения доходов физических лиц, использованием для разработки законодательных актов, направленных на обеспечение справедливости при налогообложении доходов граждан, устранение пробелов при налогообложении доходов субъектов предпринимательства, ограничение неофициальных доходов, а также повышение фискальной значимости подоходных налогов.

Внедрение результатов исследования. На основании полученных научных результатов по совершенствованию механизма налогообложения доходов:

предложение о пересмотре налоговых льгот для физических лиц и обеспечении справедливости при налогообложении доходов отражено в Законе Республики Узбекистан от 24 декабря 2018 года № ЗРУ-508 (Справка о внедрении № ДС/03-32/2904 от 28 мая 2019 года Министерства финансов Республики Узбекистан). В результате внедрения данного предложения, это обеспечило дополнительное поступление в доходы государственного бюджета в размере 950 млрд. сум по установленной 12 процентной единой ставке на доходы физических лиц;

предложение об отмене льготы по освобождению от подоходного налога на доходы, полученные от деятельности лиц, имеющих лицензию на право занятия концертно-зрелищной деятельностью, было применено при разработке проекта Налогового кодекса в новой редакции (Справка о внедрении № ДС/03-32/2904 от 28 мая 2019 года Министерства финансов Республики Узбекистан). Внедрение данной процедуры обеспечило соответствие принципу справедливости налогообложения доходов;

предложение о переводе на уплату единого налогового платежа по ставке 4 процента индивидуальным предпринимателям, выручка которых от реализации товаров (работ, услуг) превысила 100 миллионов сум в календарном году, но не более одного миллиарда сумм, нашло свое отражение в Постановлении Президента Республики Узбекистан от 26 декабря 2018 года № ПП-4086, в целях реализации концепции совершенствования налоговой политики (Справка о внедрении № ДС/03-32/2904 от 28 мая 2019 года Министерства финансов Республики Узбекистан). В результате данного предложения, это позволило поступлению дополнительных средств, в государственный бюджет на сумму 150 млрд. сум;

предложение о внедрении порядка уплаты налогов и других обязательных платежей, предусмотренных для юридических лиц, индивидуальным предпринимателям, выручка которых от реализации товаров (работ, услуг) превысила один миллиард сумов в календарном году, отражено в Постановлении Президента Республики Узбекистан от 26 декабря 2018 года № ПП-4086 (Справка о внедрении № ДС/03-32/2904 от 28 мая 2019 года Министерства финансов Республики Узбекистан). На основании предложения, было установлено налогообложение индивидуальных предпринимателей с учетом их реального налогового потенциала, что обеспечило справедливость налогообложения доходов, и увеличило доходную базу государственного бюджета.

Апробация результатов исследования. Результаты данного исследования были обсуждены на 6 республиканских и 3 международных научно-практических конференциях.

Публикация результатов исследования. По теме диссертации опубликовано всего 15 научных работ, в том числе, 5 научных статей в журналах, рекомендованных для публикации основных научных результатов докторских диссертаций Высшей аттестационной комиссии Республики Узбекистан, из них, 1 статья в индексированном зарубежном журнале и 8 статей и тезисов на национальных и международных научно-практических конференциях.

Структура и объем диссертации. Объем диссертации состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объем диссертации составил 160 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во Введении обоснована актуальность и востребованность проведенных исследований, их соответствие приоритетным направлениям развития науки и техники: изложены степень изученности проблемы и связь выполненной диссертации с научно-исследовательскими работами высшего учебного заведения; определены цель и задачи, объект, предмет и методы исследования, а также изложены научная новизна и практические результаты работы; определены достоверность и внедрение результатов исследования; приведены данные об апробации результатов исследования, опубликованных работах, структуре и объеме диссертации.

В первой главе диссертации, **“Теоретически-концептуальные основы налогообложения доходов”** проанализированы современные исследования теоретических основ налогообложения доходов и их совершенствование. Принцип справедливости при налогообложении доходов, в частности, обеспечение принципа горизонтальной и вертикальной справедливости, основан на объективной необходимости установления необлагаемого налогом дохода на основе потребительской корзины и прожиточного минимума.

Подходные налоги населения отражаются в финансовых отношениях, возникающих в процессе пополнения государственного бюджета. Подходный налог с граждан, наряду с формированием доходов государственного бюджета, также способствует повышению их активности. Помимо формирования значительной части своего бюджета за счет подходного налога, правительство управляет уровнями доходов и, таким образом, регулирует структуру и сбережения частного потребления граждан. С другой стороны, это побуждает людей использовать свой доход рационально.

Однако налогоплательщики, особенно субъекты предпринимательства, организуют свою деятельность не только для уплаты налогов государству, а также для получения определенной суммы прибыли или дохода. Если государство будет терять возможность получать достаточный доход посредством законов или налогов, то налогоплательщики будут стремиться избежать государственного контроля и скрывать свои доходы от государства. Следовательно, это само по себе приведет к развитию теневой экономики. Появление теневой экономики приведет к повышению налогов, повышению налоговых ставок, дефициту бюджета и, в конечном итоге, к ослаблению экономических и политических процессов.

Обеспечение справедливости при налогообложении, осуществляется в основном через механизм налогообложения доходов. При этом невозможно обеспечить целостность налогообложения за счет привлечения всего населения или субъектов предпринимательства. Вместо этого, также предполагается обеспечить справедливость на уровне подходного налога, то есть на уровне платежеспособности и доходов граждан.

Посредством прогрессивного механизма подходного налога

осуществляется перераспределение доходов, особенно одна часть высоких доходов населения, в пользу нуждающегося слоя населения. Посредством этого, неравенство в доходах граждан в обществе в некоторой степени будет устранено. Система социальных отчислений играет важную роль в механизме налогообложения доходов, на основе прогрессивных ставок. В разных странах могут быть предусмотрены разные отчисления от подоходного налога физических лиц. Такие налоговые отчисления, по своей сущности, делятся на стандартные и переменные социальные отчисления.

Изучив теоретические и концептуальные основы налогообложения доходов, мы пришли к выводу, что налогообложение доходов граждан должно осуществляться по прогрессивному механизму и при этом необходимо действие системы социальных отчислений.

Во второй главе диссертации **“Анализ текущего состояния налогового механизма в налоговой системе Узбекистана”** были изучены формирование, правовые и методологические основы системы налогообложения доходов в Узбекистане, а также проанализировано состояние структуры доходов населения и их налогообложения. В частности, был проведен анализ механизма налогообложения доходов, полученных от наемного труда и самостоятельной занятости населения. Были сформулированы практические выводы по главе и авторское мнение.

На сегодняшний день, систему налогообложения доходов физических лиц в Узбекистане в прямом или альтернативном режиме можно описать следующим образом (рис. 1).

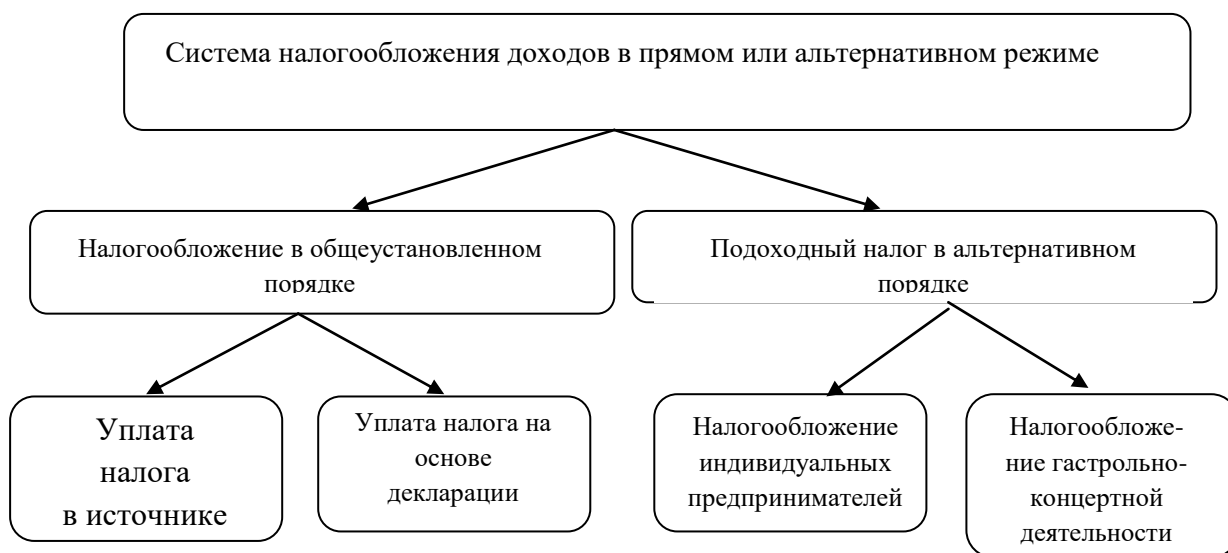


Рис. 1. Система налогообложения доходов физических лиц в Узбекистане в прямом или альтернативном режиме⁶

Налогообложение в общеустановленном порядке распространяется на определенные виды доходов физических лиц в виде оплаты труда, имущества, материальных благ и других доходов. Механизм

⁶ Подготовлено исследователем на основании Налогового кодекса.

налогообложения доходов в общеустановленном порядке осуществляется двумя способами, в зависимости от вида дохода, кто является плательщиком дохода и других характеристик, т.е. источника платежа или на основании декларации.

До 2019 года в Узбекистане действовали пропорциональные и прогрессивные налоговые ставки на доходы физических лиц. В результате реформ, принятых в 2019 году на основе концепции совершенствования налоговой политики⁷, в Узбекистане произошли серьезные изменения в механизме налогообложения личных доходов. Согласно концепции, прогрессивный механизм подоходного налога был отменен с 2019 года и переведен на 12-процентную пропорциональную ставку. Посредством этого, порядок налогообложения на некоторые виды доходов, полученных физическими лицами по самой низкой (7,5 процентов) ставке прогрессивного механизма, также утратил свою сущность.

Отмена прогрессивного механизма подоходного налога также стала причиной сокращения видов налогооблагаемого дохода на основе декларации. В частности, налогооблагаемые доходы, полученные из двух или более источников, не декларируются.

Анализ механизма подоходного налогообложения в республике показал, что согласно налоговому законодательству отдельные виды доходов физических лиц не облагаются налогом. Однако большинство видов льгот, действующих в Узбекистане, в международной практике почти отсутствуют и недостаточно обоснованы с научной и теоретической точки зрения. Кроме того, также можно встретить случаи, когда принцип социальной справедливости не соблюдается полностью при предоставлении льгот от подоходного налога физическим лицам. В соответствии со статьей 179 пункт 34 Налогового кодекса, эти льготы включают освобождение от подоходного налога от деятельности иностранных работников акционерных обществ в качестве управленческого персонала, а также, согласно статье 180 пункт 8 Налогового кодекса, лица, имеющие лицензию на право занятия концертно-зрелищной деятельностью о полном освобождении от подоходного налога на доходы, полученные от данной деятельности.

Как известно, Республика Узбекистан является одной из стран с наибольшим количеством трудовых ресурсов. Именно поэтому, проблема обеспечения полной занятости в стране является одной из самых актуальных проблем, которые предстоит решить государству.

В Узбекистане ускоренный рост реальных доходов населения, увеличение их располагаемого дохода является очень важной и актуальной задачей для государства. В связи с этим, роль механизма налогообложения доходов очень важна. В нижеприведенной таблице мы можем рассмотреть структуру совокупных доходов населения нашей страны.

⁷ Указ Президента Республики Узбекистан от 29 июня 2018 года № 5468 «О Концепции совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан».

Таблица 1

Структура общих доходов населения в Узбекистане⁸, в %

Показатели	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Разница в 2018 г. по сравнению с 2013 г.
Структура доходов населения, в том числе:	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Доходы от трудовой деятельности, из них	68,4	71,0	74,4	74,3	73,5	71,0	4.4
<i>Доход наемных работников</i>	40,2	37,0	38,4	37,3	36,4	34,1	6.1
<i>Доход от самостоятельной занятости</i>	28,2	34,0	36,0	37,0	37,1	36,9	10.5
Доходы от имущества	2,8	2,4	2,8	3,1	3,4	3,0	0.2
Доход от трансфертов	27,0	24,4	20,3	20,2	20,9	23,7	-3.3
Доходы от собственного производства для личного потребления	1,8	2,2	2,5	2,4	2,2	2,3	0.5
Доля доходов от малого предпринимательства в общем доходе населения	50,7	54,9	55,7	57,1	55,7	56,5	5.8

Данные таблицы иллюстрируют, что доходы, полученные от трудовой деятельности в структуре совокупных доходов населения, составили 68,6 процентов в 2013 году, 74,4 процента в 2015 году, 71,0 процента в 2018 году и в среднем 71,0 процента в 2013-2018 годах. То есть, в течение анализируемого периода наблюдалась относительно стабильная тенденция. Однако, рассматривая его структуру, мы видим, что доля доходов, полученная от наемного труда в совокупном доходе населения, из года в год снижается. В частности, доля таких доходов составила почти 40,2 процента в 2013 году, снизившись на 37,3 процента в 2016 году, и сократилась на 34,1 процента в 2018 году. Доля доходов населения от самостоятельной занятости по сравнению с совокупным доходом составила 28,2 процента в 2013 году, 36 процентов в 2015 году и 36,9 процентов в 2018 году, что имеет тенденцию роста. То есть, в Узбекистане доходы растут от трудоустройства граждан, занимающихся индивидуальным предпринимательством, в частности, домашним хозяйством, фермерским или дехканским хозяйством. Это иллюстрируется увеличением доли доходов от малого бизнеса в общем доходе населения. В 2013 году доля доходов малого бизнеса в совокупных доходах населения составила 50,7 процента, в 2015 году - 55,7 процентов, а в 2018 году - 56,5 процента. Кроме того, доля доходов населения, полученная от имущества (собственность), имела тенденцию к увеличению. В частности, в 2013 году этот показатель составил 2,8 процента, а в 2018 году он достиг 3,0 процента.

⁸ Подготовлено на основе данных Государственного комитета по статистике.

Как видно из вышеизложенного, доходы населения, полученные от самостоятельной занятости и собственности в Узбекистане, увеличились по сравнению с доходами, полученными от наемного труда. Однако если основываться на анализы, то вопрос о полном и справедливом налогообложении этих растущих доходов невозможно оценить положительно. Если проанализировать количество физических лиц, осуществляющих свою деятельность, получив лицензию по установленным требованиям от эстрадной ассоциации “Узбекнаво” на осуществление концертно-зрелищной деятельности по республике за период 2013-2018 гг., то можно увидеть тенденцию роста количества таких субъектов предпринимательства в следующей диаграмме.

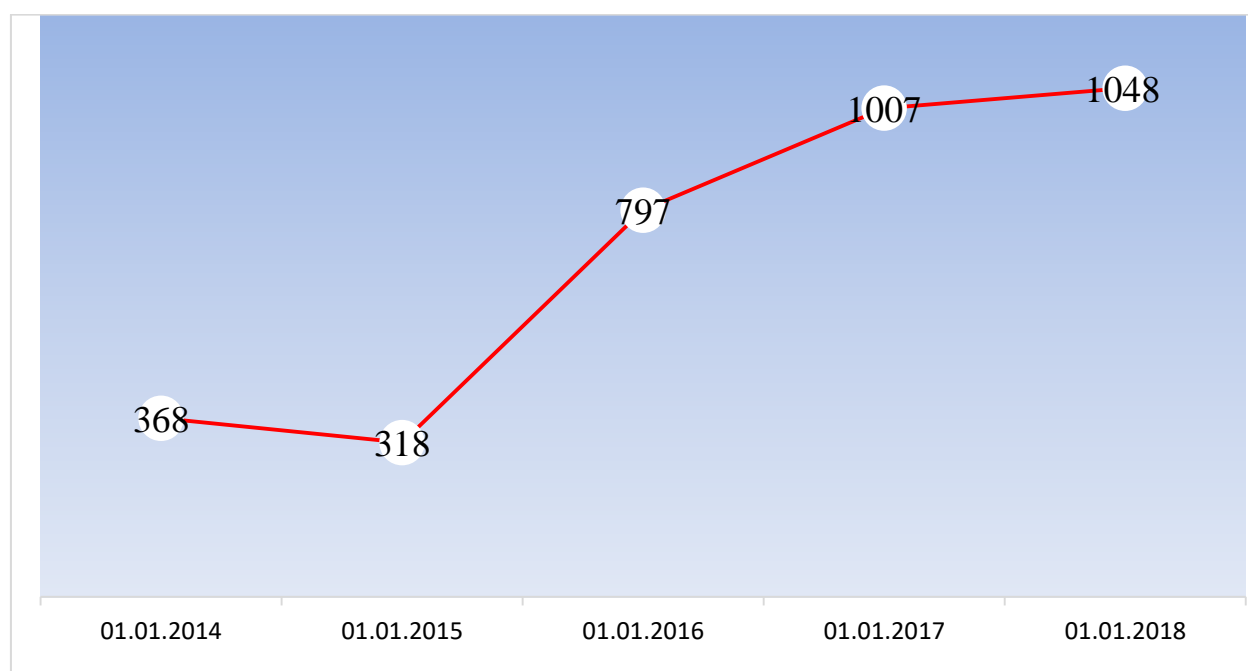


Рис. 2. Количество физических лиц, осуществлявших гастрольно-концертную деятельность в республике в 2014-2018 гг.⁹

Данные диаграммы показывают, что по состоянию на 1 января 2014 года количество физических лиц, занимающихся концертно-зрелищной деятельностью в республике с наличием лицензии, составило 368 человек, по состоянию на 1 января 2015 года этот показатель составил 318, по состоянию на 1 января 2016 года - 797; на 1 января 2017 года - 1007 и на 1 января 2018 года - 1048. Мы видим, что число таких физических лиц в течение 5 лет анализируемого периода увеличилось почти в 3 раза.

С первых лет независимости, приоритет отдавался всестороннему развитию посредством стимулирования частного предпринимательства, малого и семейного бизнеса, в том числе личного подсобного хозяйства, домохозяйств и дехканских хозяйств, в целях обеспечения занятости населения и создания различных источников по увеличению доходов

⁹ Подготовлено автором, на основе данных Государственного налогового комитета.

граждан. Анализ показывает, что в результате принятых мер, доходы населения от малого бизнеса и частного предпринимательства увеличиваются с каждым годом.

Анализ статистических данных показывает, что подавляющее количество физических лиц, получающих доходы в Узбекистане, не облагаются налогами. Для обоснования нашего мнения, мы проанализируем состояние уровня налогообложения по видам доходов физических лиц с помощью следующей таблицы.

Таблица 2

Уровень налогообложения доходов физических лиц в Узбекистане¹⁰

Показатели	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Разница в 2018 году по сравнению с 2013 г.
Подходный налог (НДФЛ), млрд. сум	2717,3	3261,7	3800,7	4137,4	4876,7	6422,7	3705,4
Фиксированная налоговая прибыль от индивидуальных предпринимателей (ФН), млрд. сум	394,4	528,3	651,1	794,2	1019,5	1024,8	630,4
Совокупный НДФЛ + ФН прибыль, млрд сум	3111,7	3790,0	4451,8	4931,6	5896,2	7447,5	4335,8
НДФЛ + ФН на душу населения, тыс. сум	102,0	122,2	141,0	153,5	180,6	225,1	123,1
НДФЛ + ФН на каждого экономически активного человека, тыс. сум	236,4	280,6	323,4	351,7	410,7	508,6	272,2
НДФЛ + ФН на каждого занятого человека в экономике, тыс. сум	248,5	295,7	340,9	370,8	436,1	561,1	312,6
Соотношение НДФЛ + ФН к совокупным доходам населения	3,3	3,4	3,6	2,8	2,9	3,1	0,2
Соотношение НДФЛ к доходам, полученным от наемного труда и имущества	6,6	7,5	7,4	5,8	7,6	9,9	3,3
Соотношение ФН к доходам, полученным от самостоятельной занятости	1,6	1,4	1,4	1,2	1,7	1,6	-

Из таблицы видно, что налог на доходы с физических лиц (НДФЛ) и фиксированные подходные налоги с индивидуальных предпринимателей (ФН) рассматриваются как совокупные подходные налоги населения. Потому что, как мы видели в предыдущей главе, часть населения, работающая по найму, платит НДФЛ от своих доходов в источнике платежа, а также НДФЛ взимается с доходов от собственности. Индивидуальные предприниматели платят ФН от доходов части населения от самостоятельной занятости, а доходы дехканских и домашних хозяйств не облагаются

¹⁰ Подготовлено Государственным комитетом по статистике и Государственным налоговым комитетом.

налогом. По этой причине, ФН является соответствующим налогом на доходы населения от самостоятельной занятости.

Анализ вышеприведенной таблицы показывает, что совокупный доход НДФЛ и ФН составил 3111,7 млрд. сум в 2013 году, 4451,8 млрд. сум в 2015 году и 7447,5 млрд. сум в 2018 году. Общая сумма данных налогов на душу населения в 2013 году составила 102,0 тыс. сум, расходы на каждого экономически активного человека составили 236,4 тыс. сум, а численность занятых в экономике составила 248,5 тыс. сум. Эти показатели в 2018 году составили 225,1 тыс. сум, 508,6 тыс. сум и 561,1 тыс. сум, соответственно. То есть, один занятый гражданин в Узбекистане выплатил подоходный налог в среднем 46,7 тыс. сум в месяц за 2018 год.

Теперь, когда мы сравним сумму подоходного налога, уплачиваемого в Узбекистане (включая ФН) по видам доходов населения, можно увидеть следующее. Соотношение доходов по налогу на прибыль от наемного труда и общему доходу от собственности составило 6,6 процентов в 2013 году и 7,4 процента в 2015 году, но к 2018 году этот показатель был еще ниже - 9,9 процента. Тем не менее, в 2013-2018 годах мы увидели, что НДФЛ взимался по трехступенчатым прогрессивным ставкам, причем самый высокий показатель был установлен на уровне 23 процента. Кроме того, среднемесячная зарплата в Узбекистане в 2018 году составила 1822,2 тысячи сум. Сумма подоходного налога, рассчитанная по прогрессивной ставке к этой сумме, должна составлять 216 000 сум, или 12 процентов от средней заработной платы. Отсюда следует, среди доходов населения, облагаемых НДФЛ, часть доходов от собственности не облагается налогом надлежащим образом. Соответственно, отношение суммы налога на прибыль к общему доходу от найма и имущества было меньше.

Мы видим, что доля доходов ФН, взимаемая от индивидуальных предпринимателей в общем доходе, полученного от самостоятельной занятости, составила 1,5 процента в 2013-2018 гг. Это означает, что доходы населения, осуществляющего самостоятельную занятость, а не по найму работодателей юридических лиц, то есть от частного или семейного бизнеса, ведения домашнего хозяйства или ведения сельского хозяйства, облагались налогом всего лишь в 1,5 процента. В результате мы видим, что соотношение совокупного подоходного налога к совокупному доходу населения, включая ФН, составило в среднем 3,2 процента за период 2013-2018 гг.

Из анализа вышеприведенной таблицы можно сделать вывод о том, что совокупные доходы граждан (льготных) не облагаемые подоходным налогом, а также неофициально работающих физических лиц в Узбекистане, составляют значительную долю в совокупных доходах населения.

Мы, с помощью следующего анализа, можем обосновать наш вывод более глубоко. С этой целью рассмотрим налогообложение доходов населения в Узбекистане на основании следующих данных.

Таблица 3

Состояние подоходного налога (включая ФН) занятого населения в экономике¹¹

Показатели	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Разница в 2018 году по сравнению с 2013 г.
Численность занятых в экономике, тыс. чел.	12523,3	12818,4	13058,3	13298,4	13520,3	13273,1	7498,8
- занятое население в государственной собственности, тыс. человек	2328,6	2324,7	2341,3	2330,4	2338,3	2452,5	123,9
- занятое население в негосударственной собственности, тыс. человек	10194,7	10493,7	10717,0	10968,0	11182,0	10820,6	625,9
Количество плательщиков подоходного налога (НДФЛ), тыс. человек	4942,0	5040,8	5141,7	5255,5	5781,7	5897,3	955,3
Количество индивидуальных предпринимателей, тыс. человек	202,5	227,6	251,8	275,0	279,7	360,1	157,6
Общее количество плательщиков физических лиц, выплачивающих НДФЛ и ФН, тыс. человек	5144,5	5268,5	5393,5	5530,5	6061,4	6257,4	1112,5
Доля плательщиков НДФЛ и ФН от занятого населения в экономике, %	41,1	41,1	41,3	41,6	44,8	47,1	6
Включая, плательщиков НДФЛ и ФН от занятого населения в негосударственной собственности, %	27,6	28,1	28,5	29,2	33,3	35,2	7,6

В данный анализ включена численность занятого населения в экономике, в частности, занятое население в государственной собственности, занятое население в негосударственной собственности, граждане в качестве плательщиков налога на доход с физических лиц (НДФЛ), индивидуальные предприниматели.

Общая численность занятого населения в экономике Узбекистана в 2013 году составила 12523,3 тыс. человек, из которых 10194,7 тыс. человек работали в негосударственной собственности. В данном году, количество плательщиков НДФЛ составило 4942,0 тыс., а количество индивидуальных предпринимателей, выплачивающих фиксированный налог, составило 202,5 тыс. человек. Таким образом, общее количество физических лиц, выплачивающих НДФЛ и ФН, составило 5144,5 тыс. человек. Этот показатель составляет 41,1 процента от общего числа занятых в экономике. Другими словами, почти 40 процентов населения, учитывая занятость в национальной экономике, получающего доход, были привлечены к подоходному налогу, в то время как, остальные 60 процентов не облагались

¹¹ Подготовлено на основе данных Государственного комитета по статистике.

подходным налогом. Если рассмотреть часть подходного налога занятого населения в негосударственной собственности в экономике, то в 2013 году, этот показатель составил 27,6 процента. Часть занятого населения, которая не облагается налогом на прибыль, является исключительно частью государственной собственности. Потому, что это невозможно неофициально нанимать работников-сотрудников на предприятия и в организации государственной собственности.

Если мы посмотрим на динамику этих показателей в течение следующих нескольких лет, то увидим, что ситуация изменилась не в позитивную, а скорее в негативную сторону. В частности, в 2014–2016 годах в среднем 41,3 процента от общей численности занятого населения в экономике облагалось подходным налогом, в то время как 28,6 процента занятого население облагалось налогом в негосударственной собственности.

Только в 2017-2018 годах, ситуация стала улучшаться. В частности, общая численность занятых в экономике в 2018 году составила 13273,1 тыс. человек, из которых 10820,6 тыс. человек приходится на негосударственную собственность. В 2018 году количество плательщиков НДС составил 5897,3 тыс. человек, а количество плательщиков фиксированного налога - 360,1 тыс. человек. Общее количество физических лиц, платящих НДС и ФН, составляет 6257,4 человека, что составляет 47,1 процента от общей численности занятого населения. Часть подходного налога с населения, занятого в негосударственном секторе, составила 35,2 процента. Анализ данных в вышеприведенных таблицах показывает, что доходы значительной части экономически активного населения в Узбекистане не подлежат прямому налогообложению.

Укрепление неформальной занятости населения будет способствовать дальнейшему расширению неформального сектора экономики в целом. Расширение неформальной экономики подрывает финансовую систему государства. Различные налоги, пошлины и другие платежи в государственный бюджет приведут к неплатежам, вне банковскому обороту и нехватке наличных денег в банках.

Теневая экономика и неформальная занятость, также приводят к крайне неравномерному распределению общей налоговой нагрузки на экономику. Это связано с тем, что в формальной экономике, основная часть населения платит как прямые подходные налоги, так и нагрузку с их потребления. А те, кто получает доход от теневой экономики, платят только косвенные налоги на потребление. Это, в конечном итоге, приведет к чрезмерному неравенству в уровне доходов населения.

Страны, ориентированные на рыночные отношения, в течение переходного периода будут перераспределять доходы населения, и регулировать экономику с помощью налогового инструмента. Проблема преодоления значительного неравенства в доходах уже решена в развитых

странах. Однако во многих развивающихся странах и странах с переходной экономикой, включая Узбекистан, эта проблема до сих пор не решена.

В Узбекистане прогрессивные ставки применялись к подоходному налогу для физических лиц до 2019 года, но он применялся только к небольшому проценту граждан, т.е. к доходу наемных работников. Доходы остальной части населения от самостоятельной занятости, ведения домашнего хозяйства, подсобного хозяйства или фермерского хозяйства, предпринимательства и собственности либо облагаются налогом в отдельном порядке, либо не облагаются налогом вообще. Это связано с тем, что большая часть доходов населения формируется из неофициальных (скрытых) источников, большая часть доходов не контролируется, а система полного учета большинства видов доходов не установлена. Следовательно, необходимо разработать эффективный механизм налогообложения, учитывающий доходы населения, полученные от самостоятельной занятости и собственности.

На наш взгляд, действующий механизм налогообложения индивидуальных предпринимателей является как несправедливым, так и неэффективным. ФН, который применяется на практике в Узбекистане, в целом не имеет научно-теоретического обоснования. Кроме того, практика ФН налогообложения доходов лиц индивидуальной занятости (индивидуальных предпринимателей) отсутствует, как и в практике зарубежных стран, так и в нашей стране.

Кроме того, отдельно упомянут еще один вид деятельности, в форме самостоятельной занятости в Узбекистане, то есть концертно-зрелищная деятельность, при этом доходы юридических и физических лиц не подлежат налогообложению.

Актуальной задачей такого требования к государственному бюджету в современных условиях, считается отмена безосновательных налоговых льгот, обеспечение целостности и социальной справедливости при налогообложении. На сегодняшний день критически проанализирован некогда установленный льготный налоговый режим для лиц, занимающихся концертно-зрелищной деятельностью и по этой причине, считаем целесообразным предотвратить проблемы, связанные с переводом лиц, занимающихся данной деятельностью на общеустановленное налогообложение.

Общеизвестно, что определенная часть доходов населения Узбекистана, получаемая от самостоятельной занятости, формируется за счет продажи выращенной продукции в домашнем или подсобном хозяйстве. Согласно статье 179 пункта 12 Налогового кодекса, в частности, доходы от продажи живого или убойного скота, выращенного в домашнем хозяйстве, продуктов в сыром или переработанном виде (за исключением промышленной переработки), натурального и обработанного животноводства, пчеловодства и земледелия освобождаются от уплаты

налога. По нашему мнению, также данная льгота не является научно обоснованной и не соответствует принципу социальной справедливости. Это потому, что налогообложение должно быть общим, то есть оно должно быть одинаковым для всех. Любое лицо, имеющее доход, должно платить свой подоходный налог в государственный бюджет на благо общества. Освобождение от уплаты налогов возможно только по определенной социальной причине. Такие социальные причины включают инвалидность и тому подобное. В любом другом случае, каждое лицо, как и все, должно нести налоговую ответственность.

В налоговом законодательстве Узбекистана, существует еще один пробел в отношении налогообложения доходов. Это освобождение от налогообложения конечной прибыли частных владельцев, получаемой от собственного бизнеса, организованного в качестве юридического лица. В соответствии со статьей 179 пункт 6 Налогового кодекса, после вычета налогов и других обязательных платежей сумма прибыли, которая остается в распоряжении собственника частного предприятия, члена семейного предприятия, а также управляющего фермерского хозяйства, освобождается от подоходного налога. Однако учредители юридических лиц, созданные в форме акционерных обществ или обществ с ограниченной ответственностью, облагаются налогом на дивиденды, которые они получают при распределении прибыли, остающейся в распоряжении предприятия. В обоих случаях получаемый доход и по существу и по справедливости одинаков и должен облагаться налогом в одинаковом порядке. Кроме того, эти предприятия как юридическое лицо не платят налоги в общей системе налогообложения, и в упрощенной специальной системе налогообложения. Частные фермы, в частности, ограничены уплатой единого земельного налога. Другими словами, доход от управления фермой не облагается налогом ни как юридическое лицо, ни как владелец.

В настоящее время в Узбекистане создана система налогообложения доходов физических лиц в прямом и альтернативном режиме. В частности, доходы физических лиц по наемному труду облагаются налогом у источника платежа в общеустановленном порядке, а доход частных предпринимателей по самостоятельной занятости облагается фиксированным налогом. Данная ситуация приводит к разной и необоснованной причине налоговой нагрузки между гражданами с одинаковым доходом.

В Узбекистане доходы населения, полученные от самостоятельной занятости и собственности выше, чем доходы, полученные от наемного труда. Однако анализ показал, что проблема полного охвата и справедливого налогообложения данных растущих доходов невозможно оценить положительно.

Налоговое законодательство предусматривает ряд льгот по подоходному налогу с физических лиц, которые практически отсутствуют в международной практике и считаются необоснованными с научно-

теоретической точки зрения. Кроме того, есть случаи, когда принцип социальной справедливости не соблюдается полностью при предоставлении льгот от подоходного налога физическим лицам.

В настоящее время, существует прогрессивный механизм налогообложения доходов почти в 150 странах. Большинство ученых приводят подоходное налогообложение по прогрессивной шкале:

1. Убыток малообеспеченного человека в один сум, не равен убытку в один сум, который понес обеспеченный человек. То есть, налоговая нагрузка ложится на человека с низким доходом. По мере роста доходов, увеличивается и возможность платить налоги.

2. Прогрессивный механизм налогообложения будет способствовать значительному сокращению неравенства доходов. Как правило, прогрессивный механизм подоходного налога используется в сочетании с установлением 0 ставки или необлагаемого минимального дохода. При этом граждане, доход которых не превышает требуемого прожиточного минимума, автоматически освобождаются от подоходного налога. Напротив, доходы от лиц с более высокими доходами облагаются более высокими налогами за счет увеличения ставок прогрессивного механизма.

3. Неравное распределение государственных услуг, богатые люди получают больше выгоды от государства. С увеличением доходов, люди владеют собственностью и становятся богаче. Государство обеспечивает неприкосновенность собственности граждан и ее свободное использование посредством создания социальных служб, таких как мир и безопасность. Это означает, что люди с более высокими доходами с большей вероятностью будут пользоваться услугами мира и безопасности этой страны. В свою очередь, появляется необходимость платить больше налогов. Это обеспечивается прогрессивным механизмом налогообложения. Следовательно, в конечном итоге, прогрессивный механизм появится в качестве средства для устранения и стабилизации пробелов в социально-экономических процессах.

В третьей главе диссертации **“Пути совершенствования механизмов налогообложения доходов на основе зарубежной практики”** приведены сравнительный анализ практики налогообложения развитых стран, перспективы введения системы социальных отчислений при налогообложении доходов, а также были проведены исследования по совершенствованию механизма налогообложения доходов в Узбекистане.

Если рассмотреть налоговую политику экономически развитых стран, в большинстве из них прибыль от подоходного налога является основным источником доходов государственного бюджета.

Таблица 4

**Структура налоговых поступлений в развитых странах
на 1 января 2018 года¹² (%)**

Государства	Налог на доходы с физических лиц	Налог на корпоративную прибыль	Налог на добавленную стоимость	Налог на имущество	Выплаты в социальное страхование
Дания	57,8	5,3	18,9	2,6	2,1
Швейцария	31,9	9,8	12,9	6,0	25,2
Исландия	35,8	8,7	20,8	3,0	9,5
Норвегия	25,2	17,6	19,9	1,8	25,5
Ирландия	32,0	8,1	20,0	3,2	18,9
Швеция	34,2	6,1	20,6	0,6	8,6
Великобритания	26,0	7,0	19,9	6,6	22,2
Финляндия	30,5	4,4	21,0	2,5	29,1
Люксембург	22,5	11,1	18,6	1,7	31,2
Бельгия	26,8	6,7	14,3	1,0	35,3
Италия	27,6	5,0	13,7	1,1	30,7
Австрия	24,0	5,0	17,7	1,5	35,2
Германия	22,5	6,2	17,6	0,6	41,9
Португалия	20,8	7,7	22,9	1,1	31,8
Испания	22,5	5,8	18,1	1,1	36,4
Нидерланды	18,4	6,8	17,0	2,9	40,4
Франция	18,4	5,7	14,5	2,4	40,0

Согласно данным табл. 4, в некоторых странах Западной Европы налог на доходы с физических лиц составляет почти половину доходов государственного бюджета.

В законодательстве Германии, подоходный налог делится на два типа:

- Einkommensteuer (общий подоходный налог);

- Lohnsteuer (удержание источника платежа от доходов работников)¹³.

Подоходный налог первого типа, физическим лицом уплачивается в налоговый орган на основании декларации. По второму типу - работодатель удерживает из заработной платы и переводит сумму.

Для лиц, работающих не по найму, то есть для физических лиц, самостоятельной занятости, налоговые органы устанавливают авансовые платежи по подоходному налогу на основе суммы их конечного подоходного налога, уплаченного в прошлом году. Эти авансовые платежи должны вноситься ежеквартально до 10 марта, 10 июня, 10 сентября и 10 декабря текущего года.

Как и во многих других странах, в Дании существуют различные льготы, которые снижают налогооблагаемый доход. В частности, скидки для детей в возрасте до 18 лет, а также для детей в возрасте до 27 лет, определенные страховые премии, определенные скидки на медицинское

¹² Составлено на основе данных, представленных на <http://ec.europa.eu/eurostat/>

¹³ <http://closeurope.com/nalogi-dlya-fizicheskikh-lic-v-germanii/>

обслуживание, а также скидки для благотворительных и политических взносов. Если общая сумма дохода не превышает 48 913 крон, то налог уплачивается по 0% ставке.

Подходный налог с предприятий является основным финансовым, экономическим и социальным инструментом в распоряжении государства. Для этой цели система социальных отчислений является очень важным элементом при эффективном использовании механизма налога на доходы с физических лиц. Это связано с тем, что с помощью системы социальных отчислений государство управляет доходами и потреблением людей соответственно. Путем предоставления социальных отчислений, обеспечивается социальная защита малообеспеченного слоя населения. Однако этот многогранный инструмент практически не используется в Узбекистане.

Анализ международной практики применения социальных отчислений при налогообложении доходов показывает, что системы социальных отчислений, эффективно применяемые в зарубежных странах, на практике в Республике Узбекистан не существует. В связи с этим, считается важным изучить международную практику социальных отчислений при налогообложении доходов и выявить возможности применения зарубежного опыта в Узбекистане.

На сегодняшний день, страны с развитой экономикой разработали гибкие системы, учитывающие социальные отчисления при налогообложении доходов своих граждан. Это обеспечит справедливое и эффективное функционирование налоговой системы с учетом не только государственных интересов, но и потребностей и интересов простых граждан. Теоретические основы и международная практика налогообложения показали, что наиболее важным принципом налогообложения доходов, является принцип справедливости, который предполагает целостность и равенство в налогообложении. Как мы видели, этот принцип также отражен в Налоговом кодексе Республики Узбекистан. Согласно статье 8, налогообложение является общим. Установление налоговых и других обязательных льгот должно соответствовать принципам социальной справедливости.

Однако бывают случаи, когда налоговое законодательство не следует принципу справедливости при налогообложении доходов. В частности:

- согласно статье 179 пункта 34 Налогового кодекса, доходы иностранных работников акционерных обществ в качестве управляющего персонала не подлежат подоходному налогу от их деятельности. Эта льгота подрывает здоровую конкурентную среду между работниками Узбекистана и зарубежных стран в трудовом предложении высшей категории и носит дискриминационный характер;

- согласно статье 180 пункта 8 Налогового кодекса, лица, имеющие лицензию на осуществление концертно-зрелищной деятельности, полностью освобождаются от подоходного налога. Эта льгота не соответствует ни

одному принципу налогообложения, но наряду с этим, не имеет экономического или социального значения.

Следовательно, необходимо обеспечить принцип справедливости налогообложения, предусмотренный статьей 8 Налогового кодекса, отменив льготы, предусмотренные статьей 179 пункта 34 и статьей 180 пункта 8 Налогового кодекса Республики Узбекистан.

Опыт зарубежных стран по налогообложению доходов физических лиц показал, что граждане имеют право вычитать различные социальные отчисления из своего годового дохода. Эти отчисления включают в себя, медицинское обслуживание, образование, строительство жилья (ремонт), иждивенцев (уход за инвалидами, воспитание детей в возрасте до 16 лет) и другие социальные отчисления.

Хотя, некоторые из этих льгот содержатся в Налоговом кодексе Республики Узбекистан, некоторые из них необходимо пересмотреть. В частности:

- В первом абзаце пункта 31 статьи 179 Налогового кодекса установлено, что сумма заработной платы и других доходов граждан, направляемых в высшие учебные заведения Республики Узбекистан, освобождается от подоходного налога. Однако это положение применяется только в том случае, если доход лица переводится на свое образование или образование детей в возрасте до двадцати шести лет. Однако наблюдаются такие случаи, когда в семье отсутствуют родители, получающие доход, то в этом случае, близкие родственники (муж, жена, братья, сестры, дяди и тети) могут оплатить контракт для учебы студента. По этой причине, расширив масштаб пользователей данной льготы, к этому пункту необходимо внести поправку в следующей редакции: *“Суммы, выделяемые на обучение в высших учебных заведениях Республики Узбекистан (на собственное обучение или учебу близких родственников в возрасте до двадцати шести лет)”*.

Налоговый инструмент, является основным экономическим инструментом в распоряжении государства, и благодаря его правильному использованию, государство может эффективно регулировать экономику. Соответственно, механизм налоговых льгот, считается наиболее удобным.

В настоящее время, существует необходимость в дополнительном стимулировании совокупного спроса в стране и наряду с этим, ввести налоговые льготы, для контроля оборотов субъектов предпринимательства. Это льгота в виде освобождения от налогов на доходы граждан, направленная на потребительский кредит и выплату процентов.

Ожидается, что введение таких налоговых льгот будет иметь следующие положительные эффекты:

- увеличится интерес граждан к получению потребительских кредитов. Это связано с тем, что покупка товара через банковский кредит обходится дороже (около 20-30 процентов), даже без процентов по кредиту, чем покупка товара наличными на рынках;

- посредством стимулирования покупки товара на банковские кредиты будет достигнуто увеличение валового потребительского спроса. Особенно, это приведет к увеличению спроса на крупные потребительские товары (мебель, бытовая техника, электроприборы и т.д.);

- с увеличением спроса на крупные потребительские товары, также их производители будут поощрены, и предложение увеличится;

- производители (продавцы) начнут реализовать свои товары за безналичный расчет (посредством перевода денег). Это приведет к сокращению вне банковского денежного потока и официальной регистрации оборотов;

- за счет расширения официального оборота субъектов предпринимательства, также будет расширена налоговая база. Это позволит косвенно покрыть ожидаемые бюджетные потери от предлагаемой льготы.

Этот вид льготы носит как экономический, так и социальный характер и является очень эффективным инструментом при регулировании национальной экономики, особенно неформальную экономику. В этой связи, целесообразно дополнить статью 179 Налогового кодекса Республики Узбекистан следующей формулировкой: *“Кредиты, полученные из коммерческих банков граждан Республики Узбекистан, а также членов их семей, являющихся созаемщиками для покупки товаров народного потребления на территории Республики Узбекистан, а также доходы, направленные на покрытие начисленных им процентов”*.

Однако фиксированный налог противоречит принципу справедливости налогообложения, как и в разрезе индивидуального предпринимателя, так и в разрезе физических лиц в целом. Поэтому, чтобы повысить подоходный налог с физических лиц и обеспечить справедливость налогообложения, необходимо перейти к системе ежегодного декларирования доходов для индивидуальных предпринимателей при сохранении фиксированного ежемесячного налога. При этом основные аспекты механизма налогообложения всех доходов, полученных индивидуальным предпринимателем в течение финансового года на основе декларации, должны быть определены следующим образом:

- право вычитать зарегистрированные расходы предпринимательства из совокупного дохода (валового дохода);

- вычитать сумму фиксированного или единого налогового платежа, произведенного в течение года;

- право использовать налоговые льготы, предусмотренные для налогообложения доходов физических лиц.

Кроме того, следует отметить, что в системе фиксированного налогообложения для индивидуального предпринимательства имеются некоторые пробелы по сравнению с действующим законодательством. В частности, в соответствии со статьей 375 Налогового кодекса, выпускники профессиональных колледжей, в случае государственной регистрации их в качестве индивидуальных предпринимателей в течение двенадцати месяцев

после окончания колледжа, освобождаются от уплаты фиксированного налога сроком на шесть месяцев с даты их государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

По нашему мнению, установление такой льготы - это место в налоговом законодательстве, позволяющее избежать налогообложения. Потому что, на имя выпускника профессионального колледжа может быть оформлено свидетельство индивидуального предпринимательства, а на практике другой гражданин может фактически заниматься предпринимательской деятельностью и искусственно получать налоговые льготы. По этой причине, считаем необходимым, исключить шестую часть статьи 375 Налогового кодекса.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате диссертационного исследования были сделаны следующие выводы:

1. Современные исследования показывают, что чрезмерное неравенство в богатстве и доходах населения является не только фактором социальной неудовлетворенности и нестабильности, но также и оказывает негативное влияние на экономические и демографические показатели страны. Это объясняется нарушением производственной мотивации личностей и функционального состояния поведения человека.

2. Подоходный налог с физических лиц влияет на уровень доходов населения. Наряду с этим, государство использует налоги в качестве стимулирующего фактора для более эффективного использования доходов. Посредством подоходного налога, доходы в обществе, особенно одна часть более высоких доходов, перераспределяется в пользу нуждающегося слоя населения или на благо общества в целом. Таким образом, неравенство в доходах в некоторой степени будет урегулировано.

3. Страны, ориентированные на рыночные отношения в течение переходного периода, будут перераспределять доходы населения, и регулировать экономику с помощью налогового инструмента. Проблема преодоления значительного неравенства в доходах уже решена в развитых странах. Однако во многих развивающихся странах и в странах с переходной экономикой, включая Узбекистан, эта проблема до сих пор не решена.

4. В современных системах налогообложения доходов сформирован механизм предоставления общих отчислений, то есть стандартные отчисления от подоходного налога. Это значит, что такие отчисления в равной степени распространяются на всех граждан, независимо от их доходов, будь они богаты или бедны.

5. Анализ показывает, что значительная часть экономически активного населения в Узбекистане неофициально осуществляет свою деятельность, их доходы напрямую не облагаются налогом. Увеличение неофициальной занятости населения будет способствовать дальнейшему расширению доли неформального сектора экономики в целом. Расширение неформальной экономики может разрушить и вывести из строя финансовую систему государства.

6. Нынешнее условие модернизации страны и либерализации экономики, на основе передовой зарубежной практики, требует перехода к системе налогообложения, основанной на общем декларировании доходов, с целью легализации доходов и сокращения масштабов теневой экономики.

7. Опыт развитых стран показывает, что метод декларирования доходов наиболее эффективен при ведении полного учета доходов и применении налоговых отчислений социальной значимости. Наряду с развитием частного предпринимательства и созданием свободы для получения прибыли, важно обеспечить законность этих доходов. При этом посредством системы

декларирования, будет обеспечен учет доходов и справедливое налогообложение.

Исходя из приведенных выводов, в диссертационной работе были разработаны следующие предложения и рекомендации:

1. В целях обеспечения полного налогового контроля доходов, имущества и других объектов налогообложения, справедливого налогообложения доходов физических лиц и повышения фискальной значимости данного налога, согласно международной налоговой практике, необходимо внедрить систему декларирования годовых совокупных доходов, расходов и имущества физических лиц.

2. При определении налогооблагаемых доходов граждан важным условием механизма налогообложения доходов на основе всеобщего декларирования является введение необлагаемого минимума, при определении которого учитывается реальный минимальный уровень жизни человека, то есть необходимо наладить деятельность институтов, определяющих минимальные расходы, необходимые для проживания семьи.

3. На основе декларирования доходов физических лиц, при налогообложении, учитывая семейное положение налогоплательщика, т.е. наличие или отсутствие в семье других лиц, получающих доходы, количество и состав детей (детский сад, школьный возраст или обучающийся в вузе), инвалидов или других иждивенцев, необходимо предусмотреть дополнительные социальные отчисления для каждого ребенка или иждивенца.

4. В целях полного учета доходов от предпринимательской деятельности и справедливого налогообложения в республике, необходимо перейти на систему декларирования годового дохода, в том числе фиксированного (в том числе ежедневного) налога для индивидуальных и семейных предприятий, без создания юридического лица. При этом основные аспекты механизма налогообложения всех доходов, полученных индивидуальным предпринимателем в финансовом году, должны быть определены следующим образом:

право вычитать зарегистрированные расходы предпринимательства из совокупного дохода (валового дохода);

вычитать сумму фиксированного или единого налогового платежа, произведенного в течение года;

право использовать налоговые льготы, предусмотренные для налогообложения доходов физических лиц.

5. Необходимо систематизировать определение минимальной заработной платы, пенсий и пособий не ниже прожиточного минимума. Для этого, должна быть создана специальная комиссия, которая будет устанавливать потребительскую корзину и прожиточный минимум. В состав специальной комиссии должны входить эксперты из министерств экономики, труда, здравоохранения и финансов, специалисты из комитета по статистике, ученые и независимые эксперты, которые проводят исследования в этой

области, специалисты крупнейших фермерских рынков и супермаркетов. Также необходимо привлечь в качестве наблюдателей представителей Федерации профсоюзов, Союза молодежи и фонда “Нуроний”.

6. Исходя из передового зарубежного опыта налогообложения доходов граждан на основании декларации, необходимо установить следующие социальные отчисления:

- убытки граждан в экстренных ситуациях (вызванные стихийным бедствием, пожаром, кражей, мошенничеством и т.д.);

- медицинские расходы;

- стоимость страхования жизни и имущества;

- суммы налога на имущество для личного проживания и земельного налога;

- сумма финансовой помощи, предоставленной близкими родственниками в качестве взаимопомощи.

Мы считаем, что вышеприведенные научно-теоретические выводы, предложения и рекомендации окажут положительное влияние на широкомасштабные реформы, проводимые в Узбекистане, в частности, на результативность реформ в сфере налогов и налогообложения.

**SCIENTIFIC COUNCIL NODSc.27.06.2017. I.17.01 AWARDING OF
SCIENTIFIC DEGREES AT TASHKENT FINANCIAL INSTITUTE**

TASHKENT FINANCIAL INSTITUTE

SABIROV MIRZA QILICHBAEVICH

IMPROVEMENT THE MECHANISM OF THE INCOME TAXATION

08.00.07 –Finance, money circulation and credit

**ABSTRACT OF THE DISSERTATION OF THE DOCTOR OF
PHILOSOPHY (PhD) ON ECONOMIC SCIENCES**

TASHKENT- 2019

The theme of dissertation of Doctor of Philosophy (PhD) on economic sciences was registered under number B2019.2.PhD/Iqt977 at the Supreme Attestation Commission at the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan.

Dissertation has been prepared at Tashkent Financial Institute.

The abstract of the dissertation is posted in three languages (Uzbek, Russian and English) on the website www.tfi.uz and on the website “ZiyoNet” Informational and educational portal www.ziyo.net

Scientific supervisor: **Juraev Abdugaffor Safarovich**
Doctor of Economics, Professor
Official opponents: **Olimjonov Odil Olimovich**
Doctor of Economics, Professor
Yakubboyev Odil Obidjonovich
Candidate of Economic sciences,
Associate Professor

Leading organization: **Banking and Finance Academy of the Republic of Uzbekistan**

The defense of the dissertation will take place on _____ « ____ » at the meeting of Scientific Council No.DSc.27.06.2017.I.17.01.at Tashkent Financial Institute. Address: 100000, Tashkent, Amir Timur avenue, 60 A. Tel: (71) 234-53-34, fax: (71) 234-67-71, e-mail: admin@tfi.uz.

The doctoral dissertation can be reviewed at the Information and Resource centre of Tashkent Financial Institute (registered No.____). Address: 100000, Tashkent, Amir Timur avenue, 60 A. Tel: (71) 234-53-34, fax: (71) 234-67-71.

The abstract of the dissertation sent out on « ____ » _____ 2019.
(mailing report № _____ on « ____ » _____ 2019)

B.E. Tashmuradova

Chairman of the scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of science in Economics, Professor

S.U. Mehmonov

Scientific secretary of the scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of Science in Economic sciences, Professor

J.I. Karimkulov

Chairman of the scientific Seminar under the scientific council for awarding scientific degrees, Candidate of Economic sciences, Assistant Professor

INTRODUCTION (abstract of the thesis of the Doctor of Philosophy(PhD) on economic sciences)

The aim of the research work is development of scientific proposals and practical recommendations aimed at improving the mechanism of income taxation.

The tasks of the research work are:

a study of the theoretical foundations of income taxation and analysis of modern research on its improvement;

ensuring the horizontal and vertical justice in the income taxation, scientific justification of the objective need to establish the amount of non-taxable income on the basis of the cost of living;

the formation of a system of income taxation in Uzbekistan and a critical analysis of legal and methodological foundations;

analysis of the income structure of the population in Uzbekistan and the state of their taxation;

identification of problems due to the income taxation of the population derived from self-employment and determination of ways to solve them;

a comparative analysis of the practice of income taxation of developed countries;

substantiation of the ways of introducing a system of social deductions for income taxation and improvement the mechanism of income taxation.

The object of the research work is the mechanism of income taxation.

The scientific novelty of the research work, consisting of the following:

the necessity of canceling tax benefits provided to certain categories of citizens based on ensuring social justice in taxation was based;

to abolish the exemption on full exemption from income tax for persons involved in concert and entertainment activities, in order to suppress the practice of unjustified exemption from income tax on business entities was proposed;

criteria for determining clear boundaries of income from sales, the applicable fixed tax or single tax payment for individual entrepreneurs, while ensuring that the tax burden corresponds to income from individual entrepreneurship was developed;

to transfer individual entrepreneurs with large incomes to the generally established tax payment procedure set for legal entities was proposed.

Scientific and practical significance of the research work.

The scientific significance of the research results is that theoretical approaches, scientific proposals and practical recommendations obtained as a result of the study can be widely used in scientific and practical research aimed at further improving the mechanisms of income taxation.

The practical significance of the results of the study is determined by improving the mechanism of income taxation of individuals, using legislative drafts aimed at ensuring fairness in income taxation of citizens, filling in gaps in taxation of income of business entities, limiting unofficial income, as well as increasing fiscal significance of income taxes.

Implementation of the research results. Based on the scientific results on

improving the mechanism of income taxation:

the proposal on reviewing tax incentives for individuals and to ensure justice in the income taxation was reflected in the Law of the Republic of Uzbekistan dated on December 24, 2018 No. LRUz-508 (Implementation reference No. DS / 03-32 / 2904 dated on May 28, 2019 of the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan). As a result of the implementation of this proposal, this ensured an additional income of state budget in the amount of 950 billion soum at the established 12 percent flat rate on individuals income;

the proposal to abolish the exemption from income tax on income derived from the activities of persons licensed to engage in concert and entertainment activities was applied in the development of the new draft Tax Code 508 (Implementation reference No. DS / 03-32 / 2904 dated on May 28, 2019 of the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan). The implementation of this procedure ensured compliance with the principle of fairness of income taxation;

the proposal to transfer a single tax payment at a rate of 4 percent to individual entrepreneurs whose revenue from the sale of goods (works, services) exceeded 100 million soums in a calendar year, but not more than one billion soums was reflected in the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan dated on December 26 2018 No. DP-4086, in order to implement the concept of improving tax policy (Implementation reference No. DS / 03-32 / 2904 dated on May 28, 2019 of the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan). As a result of this proposal, it allowed the flow of additional funds to the state budget in the amount of 150 billion soum;

the proposal to introduce the procedure for paying taxes and other obligatory payments provided for legal entities to individual entrepreneurs whose revenue from the sale of goods (works, services) exceeded one billion soums in a calendar year was reflected in the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan dated on December 26, 2018 No. DP-4086. (Implementation reference No. DS / 03-32 / 2904 dated on May 28, 2019 of the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan). Based on the proposal, the taxation of individual entrepreneurs was established taking into account their real tax potential, which ensured the fairness of income taxation and increased the revenue base of the state budget.

Evaluation of the research results. The results of the research were discussed at 6 republican and 3 international scientific and practical conferences.

Publication of the research results. On the topic of the thesis, 15 academic papers were published, including 5 scientific articles recommended for publication of the main scientific results of doctoral dissertations by the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan, including, 1 in foreign journal and 8 theses and articles on republican and international scientific and practical conferences.

Structure and volume of the research. The research structure includes three chapters, conclusion, and applications. The volume of the research consists of 160 pages.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I бўлим (I част, part I)

1. Сабилов М.Қ. Солиқ ислохатлари ва иқтисодий тараққиёт Молия журнали. 2015 йил №2 114-117-б. (08.00.00; №12)

2. Сабилов М.Қ. Даромадларни солиққа тортишда ижтимоий чегирмаларни қўллашнинг зарурлиги. “Халқаро молия ва ҳисоб” илмий электрон журнали. 2018 йил август. №6 31-36-б (08.00.00; №19)

3. Сабилов М.Қ. Аҳоли даромадларини шакллантиришнинг устувор йўналишлари. “Халқаро молия ва ҳисоб” илмий электрон журнали. 2019 йил декабрь. №2 55-62-б (08.00.00; №19)

4. Сабилов М.Қ. Яшаш минимуми ва солиққа тортилмайдиган энг кам даромад. Молия журнали. 2019 йил №1 127-133-б. (08.00.00; №12)

5. Сабилов М.Қ. Жисмоний шахслар даромадларини солиққа тортиш муаммолари. Молия ва банк иши электрон илмий журнали. Март апрел 2/2019 йил 171-177 бетлар (08.00.00; №17)

6. Sabirov M.Q. Income Taxation in Uzbekistan. International Journal of Research in Humanities, Arts and Literature, Rublished in IMPACT : IJRHAL Journal, Volume 7, Issue 6, Jun-2019 241-247. Pages 30-06-2019 (№12; impact factor – 3,95)

7. Сабилов М.Қ. Пути совершенствования налогообложения малого бизнеса. Особенности налогообложения страховых организаций, международной научно-практической конференции Россия. №4(28)2017 г. 66-71-стр.

8. Sabirov M.Q. Features of state support and development of small business in Uzbekiston. Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук, международной научно-практической конференции Россия. №4 (75) 2015 г 144-125-б.

9. Сабилов М.Қ. Аҳоли даромадларини солиққа тортиш тизимини такомиллаштириш – фаровонликни ошириш негизи. 2019 йил. “Солиқ солиш базасини кенгайтириш ва хуудларнинг солиқ салохиятини оширишда солиқ маъмуриятчилигини такомиллаштиришнинг долзарб масалалари” мавзусидаги республика илмий ва амалий конференцияси материаллар тўплами. 100-102-б.

10. Сабилов М.Қ. Даромадларни шакллантиришда солиқларнинг аҳамияти. Ўзбекистонда Ҳаракатлар стратегиясини самарали амалга оширишда солиқ сиёсатини такомиллаштиришнинг устувор йўналишлари. Республика миқёсида илмий-амалий конференция материаллари. 2015 йил 20 апрель. 348-350-б.

II бўлим (II част, part II)

11. Сабилов М.Қ. Особенности налогообложения страховых организаций, Вестник современной науки. Научно-теоретический журнал. Россия. №4(28)2017 г. 66-71-стр.

12. Сабилов М.Қ. Солиқ ислохотларининг мамлакат иқтисодий тараққиёт стратегиясини амалга оширишдаги роли. Проблемы на перспективе развитию науки на початку третьего тысячелетия у краях Европы и Азии. XI Международно научно-практическая интернет-конференция, 27-28 лютого 2015 г. 91-92-б.

13. Сабилов М.Қ. Янги солиқ концепцияси бўйича даромад солиғининг ўзига хос хусусиятлари. Ўзбекистонда ҳаракатлар стратегиясини самарали амалга оширишда солиқ сиёсатини такомиллаштиришнинг устивор йўналишлари. Вазирлик миқёсидаги илмий-амалий конференция материаллари. 2015 йил 20 апрель. 348-350-б.

14. Сабилов М.Қ. Қўшилган қиймат солиғини ҳаётга татбиқ этиш билан боғлиқ муоммолар. “Иқтисодиётни стратегик ривожлантириш шароитида инновацион тадбиркорлик соҳасидаги долзарб масалалар.” Республика илмий-амалий конференцияси. 22-апрел 2019 йил. 151-152-б.

15. Сабилов М.Қ. Мамлакатимизда жисмоний шахслардан олинадиган мол-мул солиғини ундириш услубиятини такомиллаштириш масалалари. Инвестицион иқлим ва ишбилармонлик муҳитини янада яхшилашдаги солиқ механизмнинг рағбатлантирувчи роли. Республика илмий-амалий конференцияси. 22-23 май 2015 йил. 50-53-б.

Автореферат “Молия” журналида тахрирдан ўтказилди
(08.11.2019)

Босишга рухсат этилди: 11.11.2019 йил.
Бичими 60x84. «Times New Roman»
Гарнитурда рақамли босма усулида босилди.
Шартли босма табоғи 3,6. Адади: 100. Буюртма № 61

«IQTISOD-MOLIYA» нашриёти,
100000, Тошкент, Амир Темур кўчаси, 60^а.

«HUMOYUNBEK-ISTIQLOL MO‘JIZASI»
босмахонасида чоп этилди.
100000, Тошкент, Амир Темур кўчаси, 60^а.