

**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ОЛИЙ ВА ЎРТА МАХСУС ТАЪЛИМ  
ВАЗИРЛИГИ**

**НАМАНГАН МУҲАНДИСЛИК-ИҚТИСОДИЁТ ИНСТИТУТИ**

**“Иқтисод” ФАКУЛТЕТИ**

**“БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИ ВА АУДИТ” КАФЕДРАСИ**

“Бухгалтерия ҳисоби ва аудит”  
кафедраси мудири:  
доц. Шарипов.Б\_\_\_\_\_

Ҳимояга руҳсат этилди  
факултет декани:

“\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 2011 йил

**“Бухгалтерия ҳисоби ва аудит” таълим йўналиши бўйича битирувчи**

**Юсупов Махмуднинг**

**БИТИРУВ МАЛАКАВИЙ  
ИШИ**

Илимий раҳбар: \_\_\_\_\_

**Наманган 2011**

# НАМАНГАН МУҲАНДИСЛИК-ИҚТИСОДИЁТ ИНСТИТУТИ

\_\_\_\_\_ факултети \_\_\_\_\_ кафедраси \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ йўналиши \_\_\_\_\_ гуруҳи \_\_\_\_\_

Тасдиқлайман \_\_\_\_\_  
Каф.мудири \_\_\_\_\_  
201\_\_йил \_\_\_\_\_  
(сана)

## Малакавий битирув иши бўйича топшириқ

Талаба \_\_\_\_\_  
(фамилияси, исми, шарифи)

1. Битирув ишининг мавзуси \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_й. Кафедра мажлисида маъқулланган.

2. Битирув ишни топшириш муддати \_\_\_\_\_

3. Битирув ишни бажаришга доир бошланғич маълумотлар

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

4. Ҳисоблаш-тушунтириш ёзувларнинг таркиби (ишлаб чиқиладиган масалалар рўйхати)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

5. Чизма ишлар рўйхати (чизмалар номи аниқ кўрсатилади). \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Rahbar: Qodirova Xadicha**

**Тема: Основные направления совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан**

**Содержание:**

**Введение**

**Глава 1. Теоретические основы налоговой политики Республики Узбекистан**

1.1. Сущность и необходимость совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан

1.2. Состав налоговой системы

1.3. Принципы построения налоговой системы

1.4. Функции налоговой системы

**Глава II. Анализ современного состояния налоговой политики Республики Узбекистан**

II.1. Анализ современного состояния налоговой системы

II.2. Анализ современного налогообложения

II.3. Анализ налоговой политики.

**Глава III. Основные направления совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан в условиях мирового финансово-экономического кризиса**

III.1. Существующие проблемы налоговой политики и пути их устранения

III.2. Зарубежный опыт налоговых систем и налоговых политик зарубежных стран

**Заключение**

**Список использованной литературы**

**Приложения**

## **Введение**

**Актуальность темы исследования** В современном мире налоговая система и налоговая политика любой страны выступает важнейшим звеном не только финансовой системы государства, неотъемлемой частью которой она является, но и общей системы экономического регулирования. Налоговые системы используются как действенный инструмент реализации финансово-экономической политики государства. С помощью налогов регулируются социально-экономические процессы, поощряются или, напротив, сдерживается развитие тех или иных отраслей экономики и видов деятельности в интересах структурной перестройки экономики, поддерживаются общие темпы социально-экономического развития и уровень занятости населения.

Решение этих задач не происходит автоматически путем введения системы налогов. Способность налоговой системы в целом и каждого налога в отдельности выполнять возложенные на них функции зависит от принципов, на которых она построена.

В Узбекистане совершенствованию налоговой системы и выработке правильной налоговой политики уделяется большое значение, вместе с тем существует ряд вопросов, требующих своего решения. Некоторые из них мы попытаемся раскрыть в нашем исследовании.

Выбранная нами тема является одной из актуальнейших на современном этапе развития национальной экономики.

**Степень изученности темы исследования.** Изучением основных направлений совершенствования налоговой политики и ликвидацией в ходе ее разработки существующих проблем занимались многие как зарубежные, так и отечественные ученые. Среди которых можно отметить Н. Милягова, Л.Павлову, В. Панкова, С. Пепеляева, Дробозину, Э. Аренса, Дж. Ноббека, П.И. Вахрина, С. О. Шохина, Л.И Воронина, С.В. Степашина, Н.С.

Столярова, В.А. Жукова, В. М. Родионову, С.В. Панкову, А.Г. Фирсова , Л. Завалишину и др.

Среди отечественных ученых особенно выделяются научные труды Е. Абдуллаева, М. Шарифходжаева, А. Ульмасова, Б. Мусаева, З. Срожиддиновой, Т. Маликова. О. Олимжонова, А.Вахобова, А. Жураева, М. Остонакулова, Н. Хайдарова, А. Юлдашева, И. Сироджиддинова, Х. Рихсиевой, М. Мухтарова, Б. Тошмурадовой. и др.

**Основная цель и задачи исследования.** Основной целью исследования является изучение основных направлений налоговой политики Республики Узбекистан, выявление ряда существующих проблем и разработка путей их решения.

**Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:**

- изучить теоретические основы налоговой политики Республики Узбекистан;
- выявить сущность и необходимость совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан;
- рассмотреть состав налоговой системы;
- изучить принципы построения налоговой системы;
- рассмотреть функции налоговой системы;
- провести анализ современного состояния налоговой политики Республики Узбекистан;
- провести анализ современного состояния налоговой системы;
- изучить современное налогообложение;
- разработать основные направления совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан в условиях мирового финансово-экономического кризиса;
- выявить существующие проблемы налоговой политики;
- рассмотреть основные направления совершенствования механизма налогообложения;

- изучить зарубежный опыт налоговых систем и налоговых политик зарубежных стран.

### **Теоретическая и методологическая основы исследования.**

Теоретическую основу исследования составляют Законы Республики Узбекистан, Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан, Указы и научные труды Президента И. А. Каримова, научные исследования зарубежных и отечественных ученых, материалы периодической печати, статистические материалы Министерства Финансов и других финансовых органов, касающиеся основных направлений финансовой политики.

В работе в ходе проведения анализа были использованы такие статистические методы как: анализ и синтез, группировка статистических данных, методы вариации и корреляции.

**Практическая значимость исследования.** Практическая значимость исследования состоит в том, что предложения по совершенствованию основных направлений финансовой политики, выработанные в ходе проведения анализа современного состояния государственного бюджета и объектов инвестирования, могут быть использованы на практике. Кроме того материалами исследования могут пользоваться студенты при разработке курсовых проектов, а также при обучении таких дисциплин как «Финансы», «Государственный бюджет», «Финансовый менеджмент», «Контрольно-экономическая работа финансовых органов» и др.

**Структура исследования.** Исследование состоит из введения, трех основных глав, заключения, списка использованной литературы и приложения.

В введении были рассмотрены актуальность темы исследования, степень изученности проблемы, основная цель и задачи, объект и предмет, теоретические и методологические основы исследования, практическая значимость и структура исследования.

В первой главе «**Теоретические основы налоговой политики Республики Узбекистан**» рассмотрены сущность и необходимость

совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан, состав налоговой системы, принципы построения налоговой системы, функции налоговой системы.

**Во второй главе** «Анализ современного состояния налоговой политики Республики Узбекистан» проведен анализ современного состояния налоговой системы, современного налогообложения, налоговой политики.

**В третьей главе** «Основные направления совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан в условиях мирового финансово-экономического кризиса» рассмотрены существующие проблемы налоговой политики и пути их устранения, совершенствование механизма налогообложения, зарубежный опыт налоговых систем и налоговых политик зарубежных стран.

**В заключении** сделаны основные выводы по итогам исследования и даны предложения по совершенствованию основных направлений совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан.

## **Глава 1. Теоретические основы налоговой политики Республики**

### **Узбекистан**

#### **1.1. Сущность и необходимость совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан**

Налоговая политика- система мероприятий, проводимых государством в области налогов. Для осуществления налоговой политики необходима налоговая система.

Налоговая система- совокупность налогов, взимаемых в государстве, а также форм и методов их построения.

Рассмотрим, что составляют из себя налоги.

Налоги это объективная категория. В понимании налогов важное значение имеют два аспекта. Во-первых, налог – это объективная экономическая категория, ее внутренняя сущность (с объективной стороны); во-вторых, существует конкретная видимая правовая форма проявления внутренней сущности налогов в процессе их использования в реальной экономической жизни (с субъективной стороны). Оба эти аспекта тесно взаимосвязаны и взаимообусловлены, представляя на практике органичное единство, тем не менее их следует различать между собой. Являются исходным и основным понятием, определяющим главные, сущностные черты налогов. Исходная, основная категория – это обобщенное абстрактное понятие объективно существующих экономических отношений. Объективная сущность (объективная сторона) налогов не зависит от конкретной экономической действительности, она определяется лишь факторами, вызвавшими появление этой категории.

Возникновение налогов обычно связывается с возникновением государства: становление его институтов, возложение на государственный аппарат общественно-политических функций неизбежно потребовало формирования фондов финансовых ресурсов и соответственно инструментов, посредством которых такие фонды могли бы быть сформированы. Таким инструментом и стали налоги, главное предназначение которых изначально заключалось в формировании материальной базы (фондов финансовых ресурсов) для обеспечения функций государства в интересах всего общества. С развитием государства, расширением его функций роль налогов повышалась, однако суть их осталась неизменной. Таким образом, *налог как экономическая категория выражает денежные отношения между государством, с одной стороны, и физическими и юридическими лицами, с другой стороны, возникающие в процессе вторичного распределения (перераспределения) вновь созданной стоимости валового национального продукта и отчуждения части ее стоимости в распоряжение государства в обязательном порядке.* Объективная сторона налогов проявляется на практике в течение всего периода существования налогов, при каждом единичном акте их уплаты и не зависит ни от того, на каком историческом и экономическом этапе развития находится государство, ни от того, какое конкретное государство взимает налоги, ни от каких-либо других факторов.

Субъективная сторона налогов (конкретные их виды, уровень ставок, система льгот и т.д.), напротив, предопределяются именно внешней средой, в которой функционируют налоги. Особенно важное значение здесь имеют: уровень социально-экономического развития страны, тип государственного устройства, масштабность и круг задач, стоящих перед обществом в данный период времени, наконец, традиции, оказывающие существенное влияние на национальные “черты лица” налоговой системы государства. Субъективная (видимая) сторона проявляется, таким образом, в процессе их реального использования (в виде подоходного налога, налога на добавленную стоимость, акцизов и т.д.). Установление налогов производится путем принятия налогового законодательства, определяющего понятие налогов, а также сборов, приравненных к налоговым платежам. Далее выясним, что

представляет собой понятие налогов и сборов, приравненных к налогам в законодательных актах, а также проследим эволюцию понятия «налог».

По мере развития и совершенствования теорий налогообложения происходила эволюция взглядов на понимание термина «налог».

А. Смит определял налог как бремя, накладываемое государством в законодательном порядке, в котором предусмотрены его размер и порядок уплаты.

Смит выдвинул тезис о непроизводительном характере государственных расходов, согласно которому налог вреден для общества. Но одновременно Смит понимал налог как осознанную необходимость, как потребность экономического и социального развития. Поэтому налоги для того, кто их выплачивает, - признак не рабства, а свободы. «Налог – жертва и в то же время благо, если услуги государства за счет этой жертвы приносят нам пользу» (Ж.Сисмонди) <sup>1</sup>. При этом «налог есть такая форма доходов государства, когда эти доходы, получаемые с имущества граждан, являются их односторонней жертвой, без получения ими какого-либо эквивалента» (Я.Таргулов). В этих взглядах явственно прослеживается двойственная природа налогообложения.

Современные определения налога делают акцент на принудительный характер налогообложения и на отсутствие прямой связи между выгодой гражданина и налогами. «Налоги – принудительные сборы, взимаемые с населения на известной территории, на установленных законом основаниях, в целях покрытия общих потребностей государства» (финансовая энциклопедия). В учебнике «Экономикс» К.Макконнелл и С.Брю указывают, что «налог – принудительная выплата правительству домохозяйством или фирмой денег (или передача товаров и услуг), в обмен на которые домохозяйство или фирма непосредственно не получают товары или услуги...»<sup>2</sup>.

Налоговый кодекс Российской Федерации дает следующее определение искомому понятию: *«Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме*

---

<sup>1</sup> Экономическая теория. М.: «ФиС» 1996 год

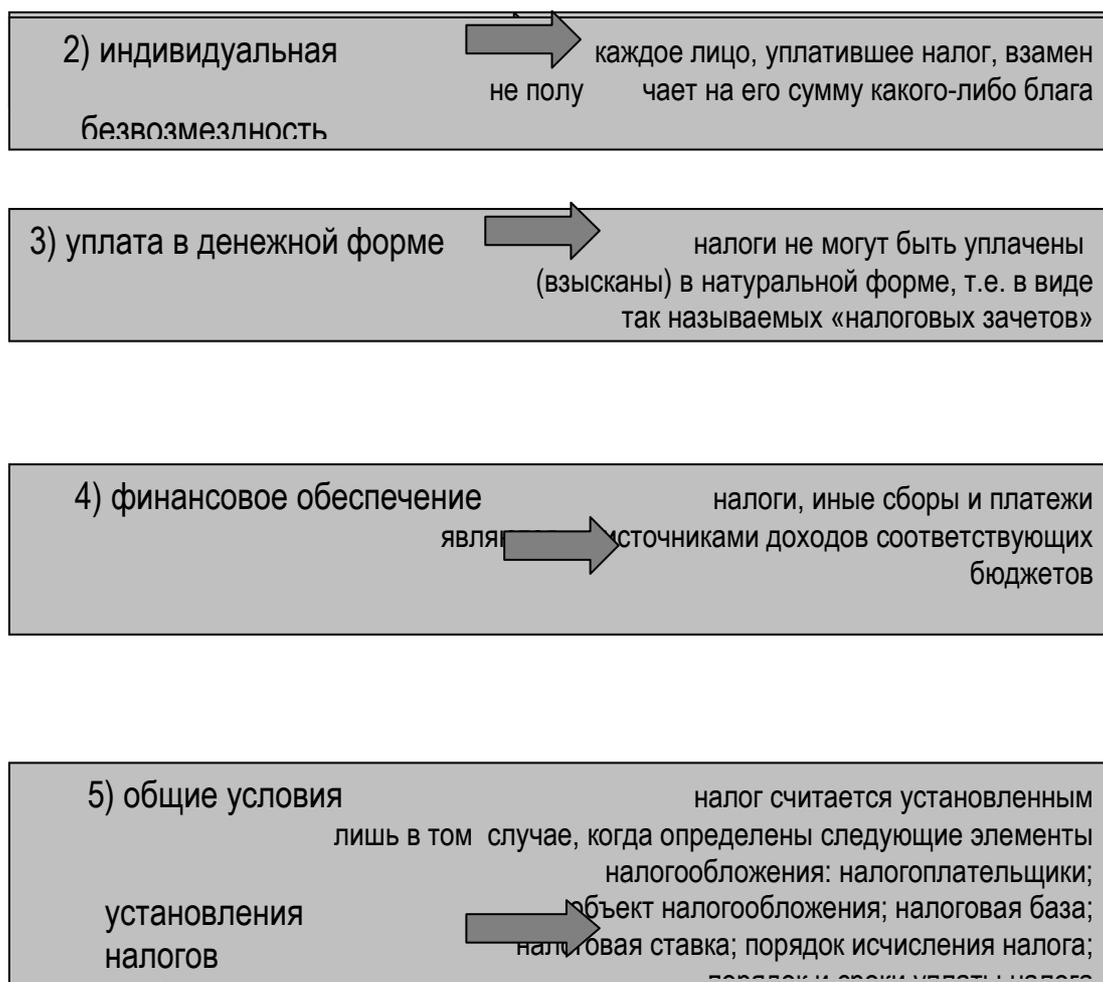
<sup>2</sup> К.Макконнелл и С.Брю. «Экономикс». М.: «Дело» 1996 год

отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований»<sup>3</sup>.

На схеме. 1. представлены основные отличительные признаки налога в трактовке Налогового кодекса.

1-схема<sup>4</sup>

### Отличительные признаки налогов российскому законодательству



В Налоговом Кодексе Республики Узбекистан (статья 12) налогам дается следующее определение:- «Под налогами понимаются установленные настоящим Кодексом обязательные денежные платежи в бюджет, взимаемые в определенных размерах, носящие регулярный, безвозвратный и безвозмездный характер»<sup>5</sup>.

<sup>3</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации

<sup>4</sup> Схема составлена автором.

<sup>5</sup> Налоговый Кодекс Республики Узбекистан. 2008 год, статья 12.

Под другими обязательными платежами понимаются установленные настоящим Кодексом: «- обязательные денежные платежи в государственные целевые фонды, таможенные платежи, а также сборы, государственная пошлина, уплата которых является одним из условий совершения в отношении плательщиков уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу лицензий и иных разрешительных документов»<sup>6</sup>.

В области налогообложения выработаны два подхода к решению проблемы юридической трактовки налога:

- 1) к налогам относят любые изъятия средств для формирования доходной части бюджета;
- 2) налог это одна из форм фискальных платежей, отвечающая определенным требованиям.

Выбор одного из указанных подходов зависит от особенностей национального законодательства.

В нашей стране в качестве юридического критерия отличия налога от неналогового платежа предложен *признак нормативно-отраслевого регулирования*, согласно которому налоговые отношения регламентируются нормами налогового законодательства, а неналоговые обязательные платежи – нормами других отраслей права.

Используя этот критерий разграничения виды налоговых изъятий и соответствующие им определения могут быть представлены следующим образом (схема.2).

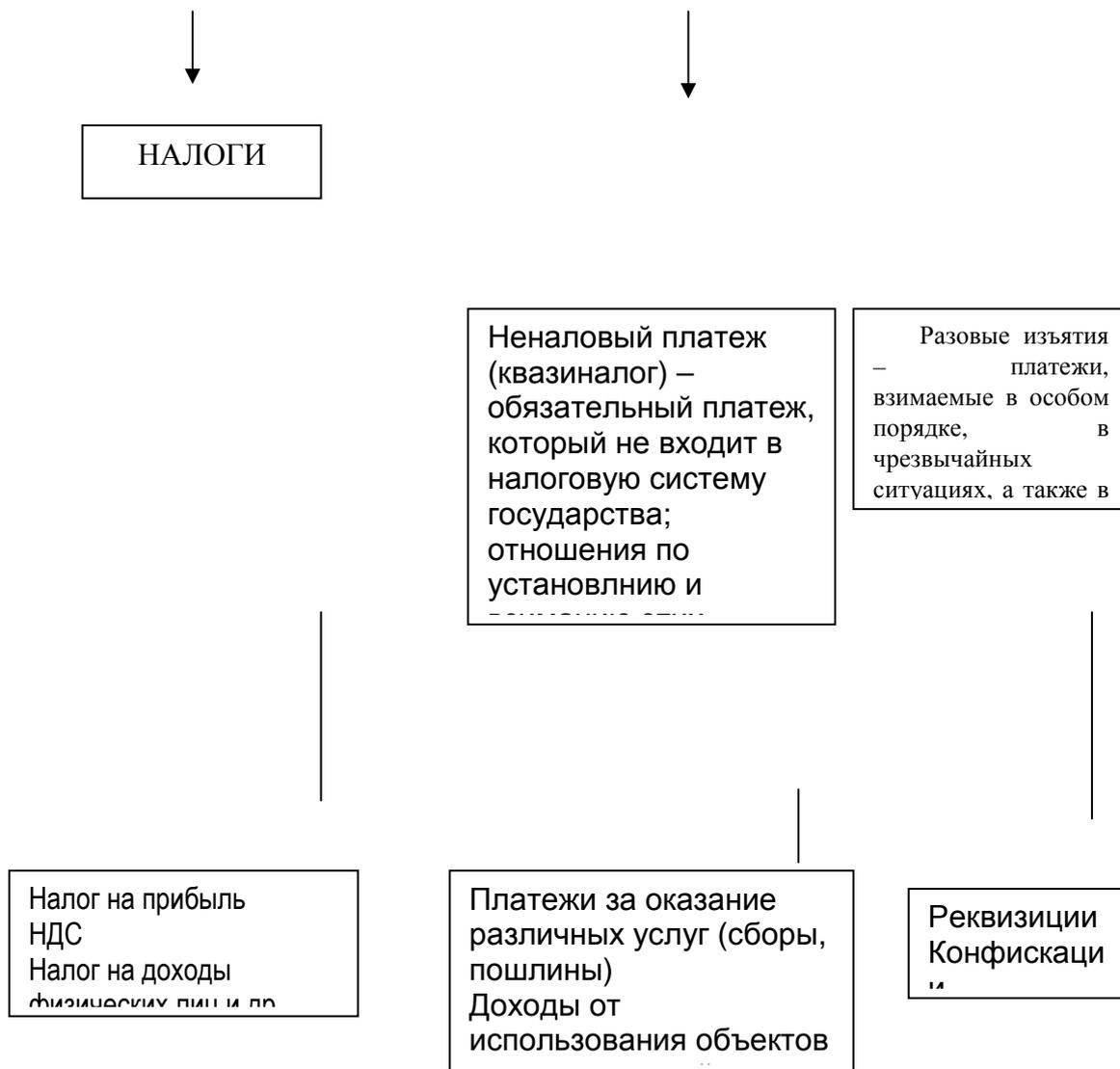
2- Схема

## Виды налоговых изъятий<sup>7</sup>

**ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ИЗЪЯТИЯ  
(в зависимости от метода  
мобилизации государственных**

<sup>6</sup> Там же.

<sup>7</sup> Схема составлена автором



Разграничение этих понятий следующее. Обязанность по уплате налога возникает всегда при наличии объекта налогообложения. При этом налог устанавливается и вводится законом, его уплата носит принудительный характер, он уплачивается на основе безвозмездности, является абстрактным платежом и обычно не имеет целевого назначения.

При уплате пошлины или сбора всегда присутствует специальная цель и специальные интересы. Взимаются пошлины и сборы только с тех, кто обращается в соответствующие органы по поводу оказания нужных ему услуг. В теоретическом плане цель взыскания пошлины (сбора) – лишь покрытие

издержек учреждения, в связи с деятельностью которого они уплачиваются, без убытка, но и без чистого дохода.

В настоящее время российское законодательство предусматривает различие между налогами и сборами. Так, в первой части Налогового кодекса дается следующее определение: *«Под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в интересах плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий)».*

С учетом сказанного выше все виды налоговых платежей и их содержание можно представить так, как это изображено на схеме 3.

3- Схема.



<sup>8</sup> Схема составлена автором.

Мы рассмотрели сущность налогов, налоговой политики и налоговой системы, теперь перейдем к рассмотрению состава налоговой системы.

## **1.2. Состав налоговой системы**

В каждой стране существуют свои виды налоговых систем, иногда существенно отличающихся друг от друга. Свое особое “национальное лицо” имеют налоговые системы США, Японии, Франции, Германии, Швеции, Великобритании. Во многом это связано с традициями, накладывающими отпечаток на количественные и качественные характеристики, а также с конкретной социально-экономической ситуацией и соответственно с теми задачами, которые решает налоговая система в тот или иной период времени. Тем не менее налоговые системы объединяют общие черты, характерные для всех стран.

*Налоговая система, в ее обобщенном понимании, представляет собой совокупность налогов, установленных законом; принципов, форм и методов их установления, изменения и отмены; системы мер, обеспечивающих выполнение налогового законодательства. Главными органично связанными элементами налоговой системы являются система налогов и налоговый механизм.*

*Система налогов – это совокупность налогов, сборов, пошлин и других приравненных к налогам платежей, взимаемых на территории государства в тот или иной период времени. Основными налогами, посредством которых формируется преобладающая масса бюджетных доходов, как в российской, так и в мировой практике являются: налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на прибыль (доход) юридических лиц, подоходный налог с физических лиц; таможенные пошлины, платежи в социальные фонды, налог с продаж.*

*Налоговый механизм – понятие более объемное, чем система налогов, представляет собой совокупность всех средств и методов организационно-правового характера, направленных на выполнение налогового законодательства.* Посредством налогового механизма реализуется налоговая политика государства, формируются основные количественные и качественные характеристики налоговой системы, ее целевая направленность на решение конкретных социально-экономических задач.

Наиболее важную роль в налоговом механизме имеет налоговое законодательство, а внутри него – *механизм налогообложения* (уровни налоговых ставок, система льгот, порядок исчисления налогооблагаемой базы, состав объектов обложения и другие элементы, связанные с исчислением налогов).

### **1.3. Принципы построения налоговых систем**

В современном мире налоговая система любой страны выступает важнейшим звеном не только финансовой системы государства, неотъемлемой частью которой она является, но и общей системы экономического регулирования. Налоговые системы используются как действенный инструмент реализации финансово-экономической политики государства. С помощью налогов регулируются социально-экономические процессы, поощряются или, напротив, сдерживается развитие тех или иных отраслей экономики и видов деятельности в интересах структурной перестройки экономики, поддерживаются общие темпы социально-экономического развития и уровень занятости населения.

Решение этих задач не происходит автоматически путем введения системы налогов. Способность налоговой системы в целом и каждого налога в отдельности выполнять возложенные на них функции зависит от принципов, на которых она построена.

**В Налоговом Кодексе Республики Узбекистан указаны следующие принципы налогового законодательства.**

Налоговое законодательство основывается на принципах обязательности, определенности, справедливости налогообложения, единства налоговой системы, гласности налогового законодательства и презумпции правоты налогоплательщика.

Положения налогового законодательства не могут противоречить принципам, установленным настоящим Кодексом<sup>9</sup>.

### **Принцип обязательности налогообложения.**

Каждое лицо обязано уплачивать установленные настоящим Кодексом налоги и другие обязательные платежи.

Ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги и другие обязательные платежи, не предусмотренные настоящим Кодексом или установленные с нарушением его норм.

### **Принцип определенности налогообложения**

Налоги и другие обязательные платежи должны быть определенными. Акты налогового законодательства должны быть сформулированы таким образом, чтобы каждый налогоплательщик точно знал, какие налоги и другие обязательные платежи, когда, в каких размерах и в каком порядке должен платить.

При установлении налогов и других обязательных платежей должны быть определены налогоплательщики, а также элементы налогов и других обязательных платежей, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом.

### **Принцип справедливости налогообложения**

Налогообложение является всеобщим.

Установление льгот по налогам и другим обязательным платежам должно соответствовать принципам социальной справедливости. Не допускается

---

<sup>9</sup> Налоговый Кодекс Республики Узбекистан 25 декабря 2007 год.

предоставление льгот по налогам и другим обязательным платежам индивидуального характера.

Налоги и другие обязательные платежи не могут иметь дискриминационный характер и применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев.

### **Принцип единства налоговой системы**

Налоговая система является единой на всей территории Республики Узбекистан в отношении всех налогоплательщиков.

Не допускается установление налогов и других обязательных платежей, прямо или косвенно ограничивающих свободное перемещение в пределах таможенной территории Республики Узбекистан товаров (работ, услуг) или финансовых средств.

### **Принцип гласности налогового законодательства**

Нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы налогообложения, подлежат обязательному опубликованию в официальных изданиях. Нормативно-правовые акты, официально не опубликованные для всеобщего сведения, не влекут за собой правовых последствий как не вступившие в силу и не могут служить основанием для регулирования налоговых отношений, применения каких-либо санкций к субъектам налоговых отношений за неисполнение содержащихся в них предписаний.

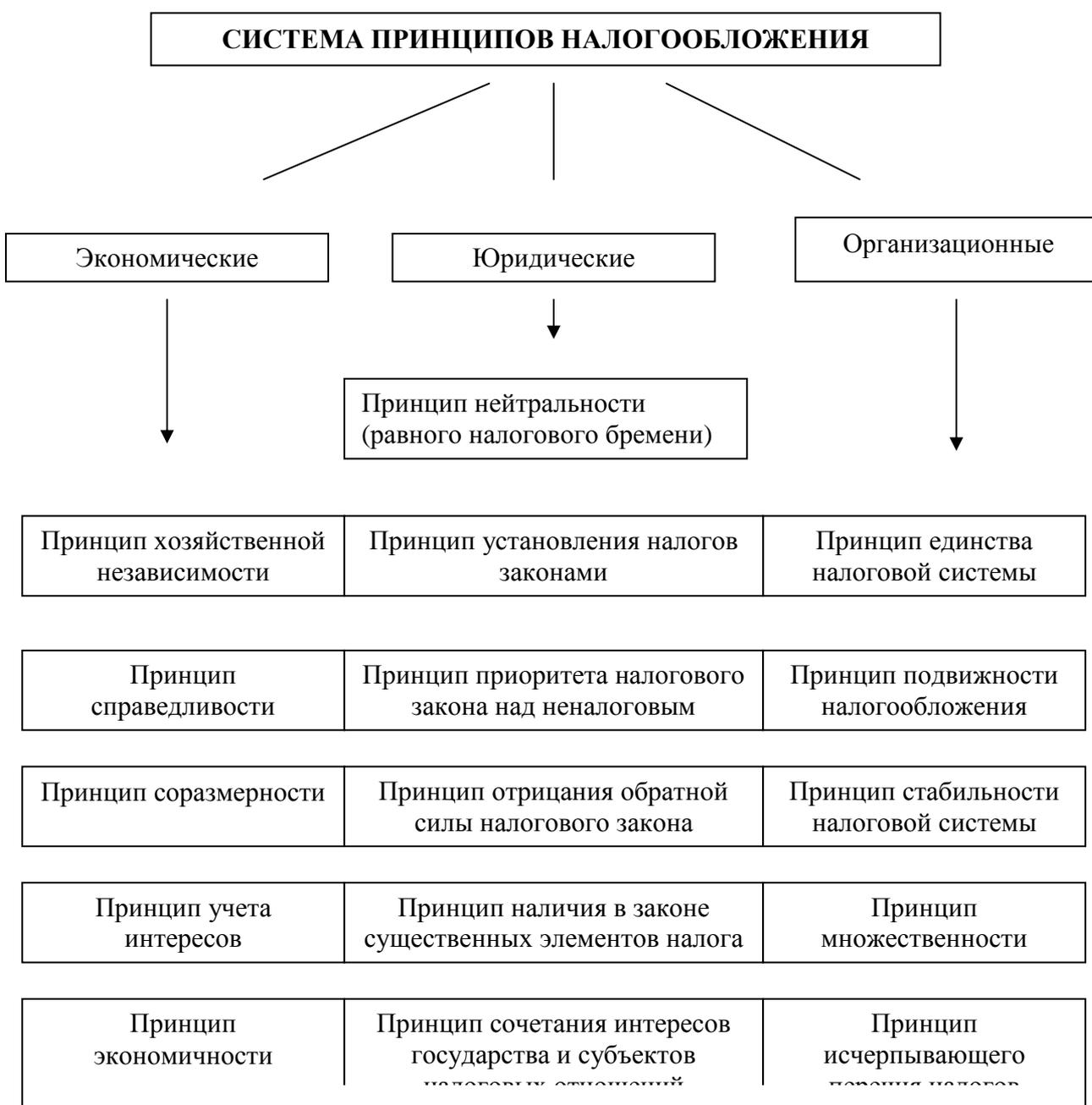
### **Принцип презумпции правоты налогоплательщика**

Все неустранимые противоречия и неясности налогового законодательства толкуются в пользу налогоплательщика.

**Принципы налогообложения** – это базовые идеи и положения, применяемые в налоговой сфере. В системе налогообложения можно выделить экономические, юридические и организационные принципы (схема -3)

### Совокупность принципов налогообложения

3- Схема<sup>10</sup>



<sup>10</sup> Схема составлена автором

**Экономические принципы** впервые были сформулированы А.

Смитом. В его книге «Исследование о природе и причинах богатства народов» приведены пять принципов налогообложения: 1) хозяйственная независимость и свобода; 2) справедливость; 3) определенность; 4) удобство; 5) экономия.

В настоящее время они претерпели некоторые изменения и могут быть кратко охарактеризованы следующим образом.

*Принцип справедливости.* При всей важности каждого из экономических принципов главным из них является именно этот принцип, однако понимается он по-разному. Проблема здесь заключается в том, что справедливость – категория прежде всего социальная, нравственно-этическая; в экономике же она является “чужеродным” элементом, понятием весьма относительным, субъективным по своей сути и поэтому далеко неоднозначным. Различные понятия о справедливости вызывают различные понятия экономической и налоговой справедливости.

В настоящее время в мировой налоговой теории имеются две основные точки зрения на справедливость налогов; остальные мнения обычно приближаются либо к той, либо к другой позиции. Первая состоит в том, что налоги должны строиться на основе вертикального и горизонтального равенства, т.е. должны быть равными для всех налогоплательщиков независимо от объема их доходов, условий их получения и каких-либо других факторов. Уровень налоговых ставок при этом должен быть минимальным (низким, насколько это возможно), льготы также должны быть сведены к минимуму, а в идеале – их не должно быть совсем.

В соответствии с другой позицией, напротив, считается, что номинальный уровень налоговых ставок не имеет принципиального значения (он может быть весьма высоким). Налоги же должны содержать разветвленную сеть льгот и дифференциацию налоговых ставок в зависимости от уровня дохода. В данном случае провозглашаются принципы горизонтальной и вертикальной справедливости, соблюдение которых достигается путем выравнивания доходов налогоплательщиков.

В соответствии с этими двумя позициями принцип справедливости формулируется в первом случае как *принцип вертикального и горизонтального равенства налогов*, основанный на пропорциональном обложении доходов при постоянной налоговой ставке, не зависящей от величины облагаемого дохода.

Во втором случае принцип справедливости понимается как сочетание двух принципов:

*принципа вертикальной справедливости*, в соответствии с которым субъекты, находящиеся в различных условиях, должны трактоваться налоговыми законами по-разному;

*принцип горизонтальной справедливости* – субъекты, находящиеся в одинаковых условиях, должны трактоваться налоговыми законами одинаково.

Реализация этого принципа достигается путем прогрессивного налогообложения, при котором налоговые ставки увеличиваются в зависимости от роста уровня облагаемого дохода налогоплательщика.

Та и другая позиция в налоговой теории обосновываются достаточно аргументированно, поэтому каждая из них имеет право на существование. Если же обратиться к практике развитых стран, то налоговые системы строятся большей частью на принципах вертикальной и горизонтальной справедливости. Дифференциация ставок основных налогов – явление широко распространенное: как в прямой форме – в виде прогрессивных налоговых ставок в зависимости от уровня доходов (как, например, взимаются основные подоходные налоги в США), так и в скрытой – преимущественно через систему льгот, иногда в прямой и скрытой форме одновременно.

*Принцип соразмерности* предусматривает сбалансированность интересов налогоплательщика и государственного бюджета. Принцип соразмерности характеризуется кривой Лаффера, показывающей зависимость налоговой базы от изменения ставок налога, а также зависимость бюджетных доходов от налогового бремени (график - 1).

График- 1. – Кривая Лаффера. Зависимость бюджета от прогрессивного налогообложения.<sup>11</sup>

---

<sup>11</sup> График составлен на основании «Экономическая теория». М.: «ФиС» 2000 год, с. 32.

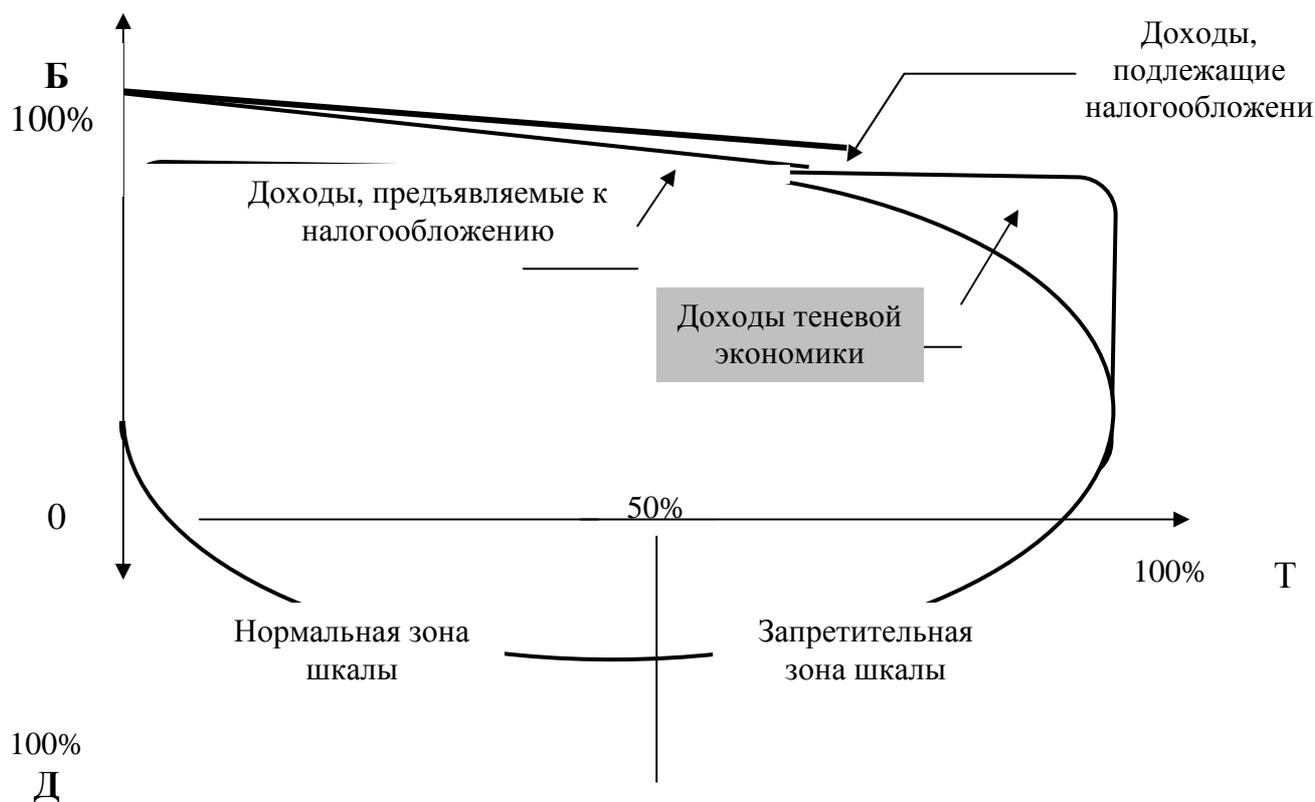


График- 1. – Кривая Лаффера. Зависимость бюджета от прогрессивного налогообложения: Д – доходы; Б – налоговая база, заинтересованная в

Эффект кривой состоит в росте поступлений в бюджет с ростом налогов, если ставка до 50%, и в падении поступлений, если ставка более 50%. Данная концепция получила признание в 70 - 80-е годы XX в.

Принцип учета интересов налогоплательщиков рассматривается через призму двух принципов А.Смита, а именно: принципа *определенности* (сумма, способ и время платежа должны быть точно известны налогоплательщику) и принципа *удобства* (налог взимается в такое время и таким способом, которые представляют наибольшие удобства для плательщика). Проявлением этого принципа является также простота исчисления и уплаты налога.

*Принцип экономичности* базируется еще на одном принципе А. Смита, согласно которому расходы по сбору и обслуживанию налогов должны быть как можно меньше относительно сумм, поступающих в доход государства в виде того или иного налога.

**Юридические принципы** налогообложения – это общие и специальные принципы налогового права.

**Организационные принципы** налогообложения – положения, на которых базируется построение налоговой системы и осуществляется взаимодействие ее структурных элементов.

Принципы построения налоговой системы в своей совокупности должны создавать условия для эффективного выполнения налоговыми системами своих функций.

#### **1.4. Функции налоговой системы**

Исходным методологическим положением сравнительного анализа систем налогообложения является выделение наиболее существенных, качественно важных характеристик, которыми выступают функции налоговой системы. Наиболее распространено объединение всего многообразия различных проявлений налоговой системы в две группы, которые выполняют две комплексные функции: фискальную и экономическую (регулирующую).

**Экономическая (регулирующая) функция налоговой системы** заключается в том, что эта система представляет собой механизм влияния на экономические и опосредованно на социальные процессы, происходящие в государстве, позволяющий при его правильном использовании формировать необходимые качественные и количественные характеристики этих процессов.

Для целей сравнительного анализа налоговой системы следует конкретизировать особенности экономической (регулирующей) функции налоговой системы в методическом отношении. Наиболее правильным является введение понятия “*экономический (регулирующий) потенциал налоговой системы*”, которое подразумевает возможности влияния на ход и тенденции развития национальной экономики. Внутреннее содержание этого

понятия следует формировать исходя из конкретных направлений указанного влияния и соответственно целесообразно выделить следующие составляющие экономического (регулирующего) потенциала системы налогообложения:

- *инвестиционный потенциал* налоговой системы, который определяется теми ее структурными элементами, которые позволяют изменять (повышать или снижать) темпы и объемы инвестиций в национальную экономику в целом;
- *региональный потенциал* налоговой системы, представляющий собой совокупность возможностей влияния на экономической развитие отдельных регионов страны, распределяя и перераспределяя между ними финансовые ресурсы, полученные в виде налоговых платежей;
- *отраслевой потенциал* налоговой системы, представляющий собой комплекс возможных воздействий на отраслевую структуру национальной экономики согласно установленным целям и задачам ее развития и позволяющих обеспечить необходимые объемы производства наиболее важных видов товаров и услуг;
- *конкурентный потенциал* налоговой системы, заключающийся в тех ее положениях и нормативах, которые обеспечивают равные условия справедливой конкуренции для всех хозяйствующих субъектов и эффективное функционирование всех базовых законов рыночной экономики.

Однако одновременная реализация всех названных выше составляющих экономического (регулирующего) потенциала налоговой системы сопровождается определенными противоречиями, основа которых находится в области взаимозависимости и взаимовлияния инвестиционного, регионального, отраслевого и конкурентного развитий с ярко выраженными сильными обратными связями, объективно требующими выделения его приоритетных направлений.

Исторически первая (и основная) **фискальная функция** налоговой системы предполагает ее использование в качестве механизма, обеспечивающего поступление в распоряжение органов государственной

власти необходимых объемов финансовых ресурсов, для реализации функций государства в соответствии с его законодательно установленными правами и обязанностями. Конкретизация фискальной функции налоговой системы для целей сравнительного анализа должна определяться путем определения структуры распределения налогового бремени между главными группами налогоплательщиков и объемов налоговых платежей между важнейшими объектами налогообложения. В соответствии с этим положением можно предположить следующие составляющие реализации фискальной функции:

- *налогообложение доходов физических лиц* (населения), рассматриваемое с точки зрения их значимости для формирования государственных финансовых ресурсов, а также состава соответствующих налогов и сборов;
- *налогообложение доходов юридических лиц* (хозяйствующих субъектов), рассматриваемое в целом аналогично первой составляющей;
- *налогообложение собственности* (имущества), которое при анализе должно учитывать различные подходы к формированию системы соответствующих налогов в отношении физических и юридических лиц, а также структуру этой части общей налоговой системы;
- *акцизное налогообложение*, которое следует рассматривать как элемент фискальной политики в отношении физических лиц, поскольку акцизы включаются в цену товаров и услуг.

Противоречие, заложенное в реализации экономической функции налоговой системы, выражается в следующем: высокий удельный вес отдельной фискальной составляющей объективно должен сопровождаться снижением –удельного веса другой; нарушение этого условия приведет к реализации эффекта, описанного кривой Лаффера, т.е. к снижению общего реального объема налоговых поступлений.

Кроме того, необходимо иметь в виду тесную (прямую и обратную) связь между реализацией экономической и фискальной функции налоговой системы, природа которой заключается в том, что если для обеспечения необходимых темпов экономического развития, как правило, необходима

мобилизация налогового режима, то это означает ослабление фискальной позиции государства.

Мы рассмотрели теоретические основы налоговой системы и осуществление с ее помощью налоговой политики, теперь перейдем к анализу современного состояния налоговой политики Республики Узбекистан.

## **Глава II. Анализ современного состояния налоговой политики Республики Узбекистан.**

### **II.1. Анализ современного состояния налоговой системы.**

Формирование налоговой системы Республики Узбекистан началось в 1991 году, и решающее значение в этом сыграл Закон «О налогах с предприятий, объединений и организаций» от 15 февраля 1991г.

Этот закон установил правовые и экономические основы построения налоговой системы в Узбекистане.

В Законе была раскрыта и цель введения налогов:

- обеспечение финансовой базы государственных социальных гарантий
- регулирование предпринимательской деятельности
- стимулирование экономического использования

природных ресурсов и охраны окружающей среды.

Налоговая система Республики Узбекистан находится в стадии развития, и процесс ее формирования примерно можно разделить на 3 этапа (по Косиму Яхьяеву):

**Первый этап** охватывает **1991 -1994** годы, когда решались следующие основные задачи;

- создание системы принципиально новых налогов и платежей, адекватных переходному периоду, и внедрение их в хозяйственную практику;

- быстрое реагирование на складывающуюся экономическую обстановку, оперативное внесение изменений в налоговое законодательство;

- обеспечение доходной части бюджета финансовыми ресурсами в

условиях его дефицитности,  
инфляционных процессов, падения объемов производства и роста числа  
убыточных предприятий;

- перераспределение финансовых средств в пользу развития  
производственной инфраструктуры,  
достижения самообеспеченности стратегическими ресурсами,  
проведения коренных структурных  
преобразований;

- поддержание уровня жизни и социальной стабильности в  
условиях роста цен и падения  
производства;

- формирование государственной налоговой службы как  
самостоятельной системы, призванной  
обеспечить выполнение требований действующего законодательства в области  
исчисления и уплаты налогов и  
других обязательных платежей.

Необходимость решения этих задач определила основные  
характеристики первого этапа формирования и функционирования нашей  
налоговой системы.

*Главной выступали такие функции налогов, как фискальная и  
перераспределительная.* Экономическая (регулирующая) функция в условиях  
инфляции и бюджетного дефицита использовалась не с целью  
стимулирования производителей, а для решения более узких  
кратковременных задач (например, для предотвращения вывоза сырьевых  
ресурсов за пределы Узбекистана).

Специфика складывающейся в стране в 1991-1994 годах экономической  
ситуации отражалась и на структуре налогов.

В ней присутствовали такие нетрадиционные налоги, как налог на вывоз  
сырьевых ресурсов, на доход предприятий, отчисления с амортизации.  
Основной груз налогового бремени несли юридические лица, налогообложение  
частных лиц было более льготным.

В этот период не могли быть реализованы и некоторые традиционные требования к налоговой системе: поэтапность изменения, устойчивость, простота и понятность для налогоплательщиков.

Так, налог на добавленную стоимость, на введение которого в развитых странах требовалось от трех до семи лет, в Узбекистане был введен за несколько месяцев. В кратчайшие сроки в налоговую систему вносились и другие принципиальные изменения.

Объективные условия требовали быстрее внесения изменений без должной практической проработки всех вопросов и подготовки нормативной базы, обучения налоговых инспекторов и налогоплательщиков.

7 мая 1993 года принимается Закон "О местных налогах и сборах", где даны их определения. В группу местных вошли: налог на имущество физических лиц, земельный налог, налог на строительство объектов производственного назначения в курортной зоне, налог на рекламу, налог на перепродажу автотранспортных средств, налог с их владельцев - всего 19 видов различных налогов и сборов.

На *втором этапе (1995-1997 годы)* налоговая система становится более стабильной, из нее выводятся налоги и платежи, не отвечающие принципам рыночной экономики.

Осуществлен переход большинства предприятий и организаций с налогообложения дохода на налогообложение прибыли. Установлена его средняя ставка - 37 процентов. Для плательщиков предусматриваются многочисленные льготы, особенно для предприятий, вкладывающих свои средства в новые технологии и расширение производства. Сокращается количество налогов, значительно уменьшены ставки по НДС (с 30 % до 20 %).

Началось введение декларативной формы исчисления и уплаты подоходного налога с граждан, имеющих несколько источников доходов.

С 1995 года начинается унификация налоговой системы. Отменен ряд низкоэффективных налогов: на сырьевые ресурсы, вывозимые за пределы республики, изъятие в бюджет 30 процентов от начисленной амортизации и другие. Установлен единый порядок налогообложения колхозников и работающих в других областях народного хозяйства. А именно: отменен налог

на фонд оплаты труда колхозников, и на них распространено законодательство о подоходном налоге с граждан. Изменена шкала налога с дохода граждан.

Стабильности налоговой системы способствуют стимулы для инвесторов. Предприятиям с иностранным капиталом, зарегистрированным до 1 января 1996 года, предоставляется право выбора системы налогообложения: обложения дохода или прибыли, так как все хозяйствующие субъекты переведены на налог на прибыль.

*Третий этап. 1997 год - настоящее время* - вхождение в мировую экономическую систему. Развитие налоговой системы идет параллельно с экономическими реформами в стране. Вполне закономерным фактом стало утверждение 24 апреля 1997 года Налогового кодекса Республики Узбекистан, ознаменовавшее начало третьего этапа реформирования налоговой системы, который осуществляется и поныне.

С вводом НК стало возможным сведение всех основополагающих норм налогообложения в единый документ; систематизация налоговых льгот; введение международной системы учета и налогообложения доходов, имущества, добавленной стоимости.

Налоговый кодекс соответствует Конституции Узбекистана, и его принятие позволило сформировать систему налогообложения с учетом специфики каждой сферы и отрасли, дифференцировать ставки налогов с тем, чтобы усилить их стимулирующую функцию, повысить роль налогов и унифицировать их.

На этом этапе особое внимание уделяется дальнейшему совершенствованию нормативно-правового обеспечения процесса экономических реформ с целью создания благоприятного "налогового климата" для стимулирования развития малого и среднего бизнеса в республике. Субъекты малого предпринимательства получили возможность вместо совокупности общегосударственных и местных налогов и сборов уплачивать в бюджет единый налог. Постановлением Кабинета Министров от 15 апреля 1998 года N 159 утверждается Порядок применения упрощенной системы налогообложения для микрофирм и малых предприятий.

С 1999 года сельскохозяйственные кооперативы (ширкаты), фермерские хозяйства, агрофирмы, другие производители сельскохозяйственной продукции стали плательщиками единого земельного налога. Он был введен взамен уплаты совокупности всех действующих общегосударственных (кроме акцизного налога на алкогольную продукцию) и местных налогов и сборов.

Приняты или обновлены базовые законы и постановления :

«Об иностранных инвестициях», «О внешнеэкономической деятельности», «О лизинге». «О лицензировании отдельных видов деятельности», «Об оценочной деятельности», «Об аудиторской деятельности», «О мерах по дальнейшей либерализации и реформированию банковской системы», «О мерах по дальнейшему развитию и укреплению внебиржевого валютного рынка» и многие другие.

Для предприятий с иностранными инвестициями и иностранных инвесторов установлено большое количество гарантий, налоговых льгот и стимулов, которые способствуют привлечению иностранных инвестиций в экономику Республики Узбекистан.

Изменения, вносимые в законодательство в начале этого этапа, нацелены на постепенное снижение налогового бремени, упрощение системы налогообложения субъектов малого и среднего предпринимательства.

25 мая 2000 года вступает в силу Закон Руз «О гарантиях свободы предпринимательской деятельности», согласно которому:

*Государство гарантирует свободу экономической деятельности, предпринимательства, равноправие и правовую защиту всех форм собственности. Частная собственность наряду с другими формами собственности неприкосновенна и защищается государством. Собственник по своему усмотрению владеет, пользуется и распоряжается принадлежащим ему имуществом.*

Предпринимателям гарантируются также судебная защита их прав и свобод, право обжалования в суд незаконных решений государственных органов, общественных объединений, действий или бездействия должностных лиц (статья 18).

Законом также установлено, что *государственные органы и их должностные лица не вправе вмешиваться в деятельность субъектов предпринимательской деятельности, осуществляемую в соответствии с законодательством.*

Государственные органы и их должностные лица не могут использовать факт наличия нарушения в качестве основания для вмешательства или ограничения иной законной деятельности субъектов предпринимательской деятельности. Если государственные органы и их должностные лица обнаружат нарушения законодательства в деятельности субъектов предпринимательства, они могут принять те меры, на которые они уполномочены и которые прямо связаны с устранением конкретного нарушения.

*Вред, причиненный субъекту предпринимательской деятельности, подлежит возмещению лицом, его причинившим, в полном объеме, включая упущенную выгоду.* Вред, причиненный субъекту предпринимательской деятельности в результате незаконных решений государственных органов, органов самоуправления граждан, подлежит возмещению на основании решения суда независимо от вины должностных лиц. Вред, причиненный в результате незаконных действий (бездействия) должностных лиц государственных органов, органов самоуправления граждан, подлежит возмещению на основании решения суда (статья. 38).

Знание предпринимателями приведенных норм Закона «О гарантиях свободы предпринимательской деятельности», основанных на конституционном праве граждан, поскольку в соответствии со статьей 30 Конституции Республики Узбекистан *«Все государственные органы, общественные объединения, должностные лица Республики Узбекистан*

*обязаны обеспечивать гражданам возможность ознакомления с документами, решениями и иными материалами, затрагивающими их права и интересы»,* имеет чрезвычайно важное значение для них.

В соответствии с вышесказанным каждый предприниматель вправе требовать от контролирующих органов, в том числе и налоговых, предоставления информации о сроках проведения очередной плановой комплексной проверки его финансово-хозяйственной деятельности в текущем году.

Сознавая важность решения этой проблемы, Кабинет Министров Узбекистана в своем постановлении **«О совершенствовании порядка принятия нормативных актов министерств, государственных комитетов и ведомств»** от 19 мая 2000 года в целях предотвращения принятия ведомственных нормативных актов, препятствующих развитию предпринимательства, совершенствования порядка их государственной регистрации, в частности, постановил:

- нормативные акты, затрагивающие права, свободы и законные интересы граждан, а также субъектов предпринимательства, подлежат обязательному опубликованию:

- структурные подразделения и территориальные органы министерств, государственных комитетов и ведомств не вправе принимать акты нормативного характера, кроме случаев, когда это право прямо предусмотрено законодательством;

- запретить издание министерствами, государственными комитетами и ведомствами, хокимиятами всех уровней актов, усложняющих порядок создания, регистрации и деятельности субъектов предпринимательства, предусматривающих необоснованные запросы дополнительных актов и документов;

- *провести инвентаризацию ведомственных нормативных актов с целью пересмотра и отмены актов, не соответствующих действующему законодательству, не отвечающих требованиям политики либерализации всех сторон жизни общества, устанавливающих необоснованные препятствия для развития*

*малого и среднего бизнеса, ограничивающих инициативу и экономическую свободу субъектов предпринимательства.*

В связи с изложенным каждому предпринимателю или хозяйственнику необходимо знать требования закона: *лица, виновные в нарушении законодательства о предпринимательстве и гарантиях свободы деятельности предпринимателей, несут ответственность в установленном порядке.*

Согласно Закона субъекты предпринимательства имеют право обжалования незаконных решений государственных и иных органов, действий (бездействия) их должностных лиц в порядке подчиненности вышестоящему органу или в суд. *Они освобождаются от уплаты государственной пошлины при обращении в суд на решения государственных и иных органов, действия (бездействие) их должностных обязанностей о нарушении их прав и законных интересов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.*

В Законе установлена следующая льгота для субъектов малого и частного предпринимательства: они вправе применять ускоренную амортизацию основных фондов с отнесением затрат на издержки производства в размере, не более чем в два раза превышающем нормы для соответствующих основных фондов.

На третьем этапе развития налоговой системы Узбекистана усиливается контроль государства за соблюдением налогоплательщиками налогового законодательства.

Так, Постановлением Кабинета Министров № 483 от 23 октября 1997 года установлены *признаки умышленного сокрытия прибыли и уклонения юридических и физических лиц от уплаты налогов.*

Их всего десять.

**1. Подделка документов (подчистка, незаконное исправление);**

**2. Использование фальшивых первичных бухгалтерских документов;**

- 3. Списание материальных затрат, неиспользованных в производстве;*
- 4. Увеличение расходов на оплату труда путем начисления заработной платы не работающим на предприятии, но числящимся в штате;*
- 5. Перенос выручки от реализации на следующей за отчетным период (умышленное занижение объема реализации и дохода);*
- 6. Искусственное завышение или неправильное применение нормативов (лимитов) расходования материальных, топливно-энергетических ресурсов и начисления амортизации (износа);*
- 7. Уничтожение документов или отказ в их предъявлении;*
- 8. Наличие в местах реализации продукции (товаров), не оформленных соответствующим образом бухгалтерскими и другими документами;*
- 9. Ведение хозяйственной (предпринимательской) деятельности без государственной регистрации и постановки на учет в налоговых органах;*
- 10. Не предоставление физическими лицами, получающими доходы из двух и более источников, декларации о доходах при наличии письменного уведомления органов государственной налоговой службы.*

Пунктом 9 данного Постановления установлено, что:

финансовые санкции в виде взыскания всей суммы сокрытой или заниженной прибыли (дохода) и штрафа в размере той же суммы применяются органами государственной налоговой службы только по результатам документальных проверок и при наличии признаков уклонения от уплаты налогов или умышленного сокрытия (занижения) прибыли (дохода);

нарушения налогового законодательства при составлении расчетов налогооблагаемой базы рассматриваются как искажение расчетов и финансовые санкции, включая пени, применяются к *до начисленной сумме*.

29 марта 1999 года издан Указ Президента Республики Узбекистан «Об усилении банковского и налогового контроля за деятельностью вновь создаваемых хозяйствующих субъектов», согласно которому:

- Коммерческим банкам в случаях неосуществления торговыми и торгово-посредническими предприятиями финансово-хозяйственной деятельности с проведением денежных операций по банковским счетам в течение трех месяцев, а другими хозяйствующими субъектами - юридическими лицами - в течение шести месяцев, необходимо:

приостанавливать дальнейшее проведение операций по их банковским счетам (за исключением уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды);

в трехдневный срок с даты приостановки операций по банковским счетам хозяйствующего субъекта представлять информацию в орган налоговой службы по месту его постановки на учет для подготовки заключения о целесообразности дальнейшего продолжения деятельности юридического лица.

- Министерству юстиции Республики Узбекистан и местным органам власти по представлению органов государственной налоговой службы исключать в установленном порядке из реестра хозяйствующих субъектов юридические лица, не осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность с проведением денежных операций по банковским счетам.

- При несообщении об изменении юридического адреса хозяйствующим субъектом в десятидневный срок в регистрирующий орган и орган налоговой службы на должностных лиц хозяйствующего субъекта налоговыми органами налагать административный штраф от 10 до 15 минимальных размеров заработной платы.

Постановлением КМ Республики Узбекистан № 490 от 31.12.2001г. установлено: «с 1 июля 2002г. предприятия с иностранными инвестициями, не сформировавшие уставные капиталы (фонды) в установленные законодательством сроки, уплачивают все установленные законодательством налоги и платежи в полном размере и без применения льгот за весь период функционирования».

Налоговое законодательство Республики Узбекистан основывается на принципах обязательности уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, справедливости налогообложения, единства налоговой системы и гласности налогового законодательства.

Значение принципов налогового законодательства сводится к тому, что, положения налогового законодательства Р.Уз не могут противоречить принципам налогообложения, установленным Налоговым кодексом Республики Узбекистан (статья 4).

Согласно *принципу обязательности* налогообложения налогоплательщик обязан исполнять налоговые обязательства в соответствии с налоговым законодательством в полном объеме и в установленные сроки.

В соответствии с *принципом справедливости* налогообложение в Республике Узбекистан является всеобщим и обязательным, а установление налоговых льгот должно соответствовать *принципам социальной справедливости*.

В соответствии с *принципом единства налоговой системы* налоговая система Республики Узбекистан является единой на всей территории Республики Узбекистан в отношении всех налогоплательщиков.

В соответствии с *принципом гласности налогового законодательства* нормативные правовые акты, регулирующие вопросы налогообложения, подлежат обязательному опубликованию в официальных изданиях.

Согласно ст. 2 Закона Руз «О нормативных правовых актах», нормативно-правовым актом является официальный документ, принятый в определенной этим Законом форме, направленный на установление, изменение или отмену норм законодательства как общеобязательных государственных предписаний.

Нормативно-правовыми актами являются:

- а) Конституция Республики Узбекистан;
- б) законы Республики Узбекистан;
- в) постановления Олий Мажлиса Республики Узбекистан;
- г) указы Президента Республики Узбекистан;
- д) постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан;
- е) акты министерств, государственных комитетов и ведомств;
- ж) решения органов государственной власти на местах.

В Республике Узбекистан признается безусловное верховенство Конституции и законов Республики Узбекистан.

Конституция Республики Узбекистан имеет высшую юридическую силу и применяется на всей территории Республики Узбекистан.

Законы и иные нормативно-правовые акты в Республике Узбекистан принимаются на основе и во исполнение Конституции Республики Узбекистан и не могут противоречить ее нормам и принципам.

Нормативные правовые акты прекращают свое действие в случаях принятия нового нормативного правового акта, которому противоречат положения ранее изданного правового акта, его части (часть) или который поглощает ранее изданный акт или его часть (части).

Существуют два принципа (известные как принципы Римского права), которые лежат в основе права большинства государств:

(.последующий Акт (по одному и тому же вопросу) отменяет предыдущий,

2.более узкий Акт (специальный закон) вытесняет общий.

Следует заметить, что на практике применение этих принципов не всегда однозначно.

Мы рассмотрели состояние налоговой системы, перейдем к рассмотрению современного налогообложения.

## **II.2. Анализ современного налогообложения.**

Основные виды налогов, установленные в настоящее время в Узбекистане, соответствуют наиболее распространенным налоговым платежам в мировой практике. Это относится к налогу на доходы (прибыль), налогу на добавленную стоимость, акцизам, налогу<sup>1</sup> на землю, налогу на имущество и другим.

Укрупненная классификация налогов на прямые и косвенные, которая применяется в Узбекистане, также исходит из мирового опыта.

Налоги и сборы на территории Республики Узбекистан устанавливаются и отменяются Олий Мажлисом. Льготы по налогам и сборам также устанавливаются Олий Мажлисом Республики Узбекистан или уполномоченным им государственным органом.

На территории Республики Узбекистан согласно Налогового Кодекса действуют:

общегосударственные налоги;

местные налоги и сборы.

К *общегосударственным* налогам относятся:

- 1)налог на доходы (прибыль) юридических лиц;
- 2)налог на доходы физических лиц;
- 3)налог на добавленную стоимость;
- 4)акцизный налог;
- 5)налог за пользование недрами;
- б)экологический налог;
- 7)налог за пользование водными ресурсами.

К *местным* налогам и сборам относятся:

- 1)налог на имущество;
- 2)земельный налог;
- 3)налог на развитие инфраструктуры;
- 4)налог с физических лиц на потребление бензина, дизельного топлива и сжиженного газа для транспортных средств;
- 5) сбор за право торговли, включая лицензионные сборы на право торговли отдельными видами товаров;
- б) сбор за регистрацию юридических лиц, а также физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью.

Местные налоги и сборы в Республике Каракалпакстан регулируются Налоговым Кодексом, другими актами законодательства Республики Узбекистан, а также законодательством Республики Каракалпакстан.

Налог на имущество и земельный налог вводятся актами законодательства Республики Узбекистан и взимаются на всей ее территории. Размеры ставок этих налогов и сборов определяются Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Остальные местные налоги и сборы вводятся органами государственной власти Республики Каракалпакстан, областей и г. Ташкента. Предельные размеры ставок этих местных налогов и сборов устанавливаются Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Введение новых местных налогов и сборов подлежит согласованию с Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Местные налоги и сборы зачисляются в местный бюджет.

Существуют особенности налогообложения отдельных категорий предприятий:

Для микрофирм и малых предприятий при их желании (за исключением предприятий торговли и общественного питания) может применяться система налогообложения, предусматривающая уплату единого налога. Микрофирмы и малые предприятия, производящие подакцизную продукцию, могут переходить на уплату единого налога при условии уплаты акцизного налога.

При осуществлении отдельных видов деятельности, перечень которых определяется Кабинетом Министров Республики Узбекистан, эти предприятия уплачивают фиксированную сумму налога.

Предприятия торговли и общественного питания уплачивают в бюджет единый налог с валовой выручки, а для малых предприятий в сфере розничной торговли установлен единый налог на вмененный доход.

Сельскохозяйственные товаропроизводители взамен уплаты совокупности всех действующих общегосударственных и местных налогов и сборов, за исключением акцизного налога на алкогольную продукцию, уплачивают единый земельный налог. Кабинет Министров Республики Узбекистан может определить особый порядок налогообложения по отдельным видам предпринимательской деятельности, предусматривающий уплату фиксированной суммы налога по установленным им ставкам.

Изменения налогообложения, ставок действующих налогов и сборов обычно происходят в соответствии с Постановлением КМ РУз «О прогнозе основных макроэкономических показателей и параметрах Государственного бюджета Республики Узбекистан на ... год», принимаемым в конце предыдущего года и доводимым до налогоплательщиков через средства массовой информации и специализированные издания.

Проанализируем доходы государственного бюджета и в его составе местного бюджета Наманганской области. Основная часть которых состоит из налогов и налоговых платежей.

Анализ доходов Государственного бюджета за 2009 – 2010годы мы можем провести по таблице №

- таблица

### **Анализ доходов Государственного бюджета за 2009-2010 гг.**

(млн. сум.)

г /№	Доходы	2009 год	2010 год	Отноше ние
---------	--------	----------	----------	---------------

						2010/200 9 году
		сумма	Удел.вес( %)	сумма	Удел. вес (%)	%
1	Прямые налоги	2769172 ,4	26,6	342060 2,8	26,1	-0,5
1 .1.	Налог на прибыль юридических лиц	542342, 9	5,2	645476, 1	4,9	-0,3
1 .2.	Отчисления от един налог платежа для предприятий торговли и общепита	222415, 1	2,1	297034, 7	2,3	0,2
1 .3.	Отчисления от един налог платежа, вкл.	256002, 2	2,5	346321, 2	2,6	0,1

	микрофирмы и МП					
1 .4.	Налог на доход физических лиц	1281600 ,0	12,3	152603 3,0	11,6	-0,7
1 .5.	Фиксированн ый налог по отдел видам предприним. деятельности	108600, 0	1,0	139145, 7	1,1	0,1
1 .6.	Налог на благоустройство и развитие социальной инфраструктуры	358212, 2	3,4	457591, 7	3,5	0,1

2	Косвенные налоги	5162093 ,6	49,5	697380 9,5	53,1	3,6
.1.	НДС	3093980 ,9	29,7	398798 2,3	30,4	0,7
2	Акцизный налог	1503827 ,0	14,4	219109 2,1	16,7	
.2.	Акцизный налог	1503827 ,0	14,4	219109 2,1	16,7	
2	Таможенная пошлина	361100, 0	3,5	479267, 2	3,6	0,1
.3.	Таможенная пошлина	361100, 0	3,5	479267, 2	3,6	0,1
2	Налог с физ лиц на потребление бензина, дизтоплива и газа	203185, 7	2,0	315467, 9	2,4	0,4
.4.	Налог с физ лиц на потребление бензина, дизтоплива и газа	203185, 7	2,0	315467, 9	2,4	0,4
3	Ресурсные платежи и налог на имущество	1662498 ,0	16,0	197414 3,8	15,0	-1,0
. .	Ресурсные платежи и налог на имущество	1662498 ,0	16,0	197414 3,8	15,0	-1,0
3	Налог на имущество	319045, 7	3,1	354128, 5	2,6	-0,5
.1.	Налог на имущество	319045, 7	3,1	354128, 5	2,6	-0,5

3 .2.	Земельный налог	275098, 8	2,6	303850, 1	2,3	-0,3
3 .3.	Налог за пользование недрами	1024844 ,0	9,8	126500 0,0	9,6	-0,2
3 .4.	Налог за пользование водными ресурсами	43509,5	0,4	51165,2	0,4	-
4 .	Налог на сверх прибыль	238498, 2	2,3	25695,7	0,2	-2,1
5 .	Прочие доходы	518120, 3	5,0	722145, 1	5,5	0,5
6 .	Доходы всего	1042138 5,5	100	131163 96,9	100	-

По таблице можно отметить доходы бюджета в основном были сформированы за счет прямых и косвенных налогов, ресурсных платежей и налогов на имущество, налогов на сверх прибыль и других доходов. Причем необходимо отметить.

Доля косвенных налогов в доходах Государственного бюджета составила 49,53 %, доля прямых налогов- 26,57 %, ресурсных платежей и налогов на имущество -15,95 %, налогов на сверх прибыль- 2.29 процентов и других доходов – 4,97 %

Среди косвенных налогов наибольшую долю составляют налог на добавочную стоимость (НДС), его доля составляет в общегосударственных доходах – 29,69 %, а в косвенных налогах – 59,9 %, по прежнему велика роль и доля акцизов – 14,43 %.

Среди прямых налогов наибольший удельный вес приходится на налоги на доход физических лиц, он составляет 12.3 %, налог на прибыль юридических лиц составляет – 5,2 %.

Среди группы ресурсных платежей и налогов на имущество наибольший удельный вес принадлежит налогу за пользование природными ресурсами- 9,83 %, следующее место занимает налог на имущество, его доля составляет- 3,06 %. Налог за пользование природными ресурсами присуща тенденция роста ставки налога, это осуществляется в связи с необходимостью бережного использования природных ресурсов.

Сравнивая доходы госбюджета за 2009-2010 годы мы можем отметить то, что в суммарном выражении сумма всех налогов в 2010 году возросла, но сравнивая удельные веса налогов в доходах госбюджета можно отметить: прямые налог в удельном весе к общей сумме всех доходов снизились на - 0,5 %, причем снизилась доля налога на прибыль юридических лиц на -0,3 %, налога на доход физических лиц -0,7 %. Это связано с проводимой бюджетно-налоговой политикой нашего государства и снижением ставки налогов на прибыль юридических лиц, в этом проявляется

стимулирующая функция налогов, которая в данном случае направлена на стимулирование развития производства в нашей Республике.

Доля косвенных налогов продолжает расти, так она возросла с - 49,5 % в 2009 году до 53,1 % в 2010 году. Наибольший рост удельного веса можно отметить НДС -0,7% в 2010 году по сравнению с 2009 годом.

Основной базой доходов местных бюджетов являются местные налоги и сборы, проанализируем исполнение доходов местного бюджета Наманганской области за 2009-2010гг (таблица № 1.)

1-Таблица

### Исполнение доходной части местного бюджета Наманганской области за 2008-2010 гг.

Наименование доходов	2008 год тыс.сум	2009 год тыс.сум	+/-	%	2010 год тыс.сум	+/-	%
Налог на добавленную стоимость	25326115	45 980 191	20 654 076	181,6	64 475 446	18 495 255	140,2
Налог на доходы юридических лиц	5419159	6 525 300	1 106 141	120,46	7 021 384	496 084	107,6
Налог на имущество юридических лиц	3151029	3 385 597	234 568	107,46	4 245 130	859 533	125,4
Налог на имущество физических лиц	1061073	5 680 426	4 619 353	В 5 раз	6 216 156	535 730	109,5
Налог на доходы физических лиц	38793938	53 649 217	14 855 279	138,3	68 966 631	15 317 414	128,6
Местные налоги и сборы – ВСЕГО	12164749	14 634 550	2 469 801	120,3	22 598 119	7963569	154,4
из них доходы с рынков	784501	1 002 105	217 604	127,7	2950340	1948235	в 3 раз
из них - налог с физических лиц на потребление бензина, дизельного топлива и сжиженного газа	11219644	13 407 198	2 187 554	119,5	19381274	5974076	144,5
Государственная пошлина	1596617	2 143 391	546 774	134,3	5 755 810	3 751 688	В 2,9 раз
<b>Сборы и разные неналоговые доходы всего:</b>	<b>1355886</b>	<b>2 004 122</b>	<b>648 236</b>	<b>147,8</b>	<b>3147215</b>	<b>1143093</b>	<b>157</b>
Налог за пользование водными ресурсами	314895	379 827	64 932	120,6	476 977	97 150	125,6

Поступления от реализации конфискованных денежных средств, ценных бумаг и товарно - материальных ценностей, а также налагаемых штрафов	3057283	3 475 484	418 201	113,7	5 504 739	2 029 255	158,4
Единый налог с микрофирм и малых предприятий	13749806	19 356 358	5 606 552	140,8	31 440 553	12 084 195	162,4
Налог на благоустройство и развитие социальной инфраструктуры	2615785	3 099 596	483 811	118,5	2 520 012	-579 584	81,3
Арендная плата на нежилые помещения административно-территориальных образований	42208	106 872	64 664	в 2 раза	265 461	158 589	В 2,5 раз
Налог на доходы физических и юридических лиц занимающихся Предпринимательской деятельностью	3321819	4 266 581	944 762	128,4	6 275 417	2 008 836	147,1
Поступления в бюджет от разгосударствления и приватизации в разм.15%, ранее направляемых на формирование ресурсов бизнес - фонда	101989	314 078	212 089	в 3раза	91 163	-222 915	29,0
Акцизный налог	8249030	10 411 266	2 162 236	126,2	7 777 825	-2 633 441	74,7
Земельный налог с юридических и физических лиц – всего	10580978	15 204 980	4 624 002	143,7	20 690 679	5 485 699	136,1
<b>Доходы всего:</b>	<b>130902359</b>	<b>190 617 836</b>	59 715 477	145,6	<b>257 476 233</b>	66 858 397	135,1
Остатки бюджетных средств на начало года, направляемые на покрытие расходов	1338551,0	5 476 963	4 138 412	в 4 раза	5 941 815	464 852	108,5
<b>Доходы всего:</b>	<b>132240910</b>	<b>196 094 799</b>	63 853 889	148,3	<b>263 418 048</b>	67 323 249	134,3
Дотация	77585702	143 331 269	65 745 567	184,7	157 375 735	14 044 466	109,8
Субвенция	121015381	164 343 924	43 328 543	135,8	193 494 767	29 150 843	117,7
Средства, полученные по взаимным расчетам	32955889	14 384 756	-18 571 13	43,7	18 895 472	4 510 716	131,4
<b>Доходы итого:</b>	<b>363797882</b>	<b>518 154 748</b>	154 356 866	142,4	<b>633 184 022</b>	115 029 274	122,2
Остатки денежных средств на начало года.	2521015	4 261 073	1 740 058	169,0	5 838 528	1 577 455	137,0
<b>БАЛАНС</b>	<b>366318897</b>	<b>522 415 821</b>	156 096 924	142,6	<b>639 022 550</b>	116 606 729	122,3

По таблице мы можем рассмотреть выполнение доходной части бюджета Наманганской области за 2008-2010гг. Сравнивая 2009 и 2008 годы можно отметить наибольший рост налога на имущество физических лиц в 5 раз, поступлений в госбюджет от разгосударствления в 3 раза, НДС почти в 2 раза и др.

Суммарно все налоги в 2009 году превысили объемы налогов в 2008 году. Если рассмотреть исполнение доходной части местного бюджета за 2010 год и сравнить его с исполнением за 2009 год, то можно отметить доходы с рынков существенно возросли, их рост составил – 3 раза., возросли доходы от государственной пошлины в 2,9 раз, арендная плата за нежилые помещения административно-территориальных образований – в 2.5 раз и т.д.

- Таблица

Проанализируем исполнение местных налогов и сборов местного бюджета Наманганской области за 2008-2010 гг.

### Анализ исполнения местных налогов и сборов местного бюджета

Наименование доходов	2008 год тыс.сум	2009 год тыс.сум	+/-	%	2010 год тыс.сум	+/-	%
Налог на добавленную стоимость	25326115	45 980 191	20 654 076	181,6	64 475 446	18 495 255	140,2
Налог на доходы юридических лиц	5419159	6 525 300	1 106 141	120,46	7 021 384	496 084	107,6
Налог на имущество юридических лиц	3151029	3 385 597	234 568	107,46	4 245 130	859 533	125,4
Налог на имущество физических лиц	1061073	5 680 426	4 619 353	в 5 раз	6 216 156	535 730	109,5
Налог на доходы физических лиц	38793938	53 649 217	14 855 279	138,3	68 966 631	15 317 414	128,6
Местные налоги и сборы – ВСЕГО	12164749	14 634 550	2 469 801	120,3	22 598 119	7963569	154,4
из них доходы с рынков	784501	1 002 105	217 604	127,7	2950340	1948235	в 3 раз
из них - налог с физических лиц на потребление бензина, дизельного топлива и сжиженного газа	11219644	13 407 198	2 187 554	119,5	19381274	5974076	144,5
Государственная пошлина	1596617	2 143 391	546 774	134,3	5 755 810	3 751 688	В 2,9 раз

Анализир  
таблицу  
можно  
отметить,  
что всего  
по области  
местные

налоги и сборы имеют динамику роста. Местные налоги и сборы возросли в 2009 году по сравнению с 2008 годом на - 120,3 %, в 2010 году рост местных налогов и сборов возрос до - 22 598. 119 тыс сумм. Наибольший удельный вес имеют налог на имущество физических лиц он увеличился в 2009 годом по сравнению с 2008 годом в 5 раз, в 2010 году его объемы достигли -6 216 156 тыс .сум.

Анализ структуры доходов бюджета Наманганской области за 2008-2010 годы мы можем провести на основании нижеследующей таблицы №2

2-Таблица

Анализ структуры доходов бюджета Наманганской области за 2008-2010 годы.<sup>12</sup>

Наименование доходов	2008 год тыс.сум	удельный вес %	2009 год тыс.сум	удельный вес %	2010 год тыс.сум	Удельный вес %
Налог на добавленную стоимость	25326115	6,96	45 980 191	8,87	64 475 446	10,18
Налог на доходы юридических лиц	5419159	1,49	6 525 300	1,26	7 021 384	1,11
Налог на имущество юридических лиц	3151029	0,87	3 385 597	0,65	4 245 130	0,67
Налог на имущество физических лиц	1061073	0,29	5 680 426	1,10	6 216 156	0,98
Налог на доходы физических лиц	38793938	10,66	53 649 217	10,35	68 966 631	10,89
Местные налоги и сборы – ВСЕГО	12164749	3,34	14 634 550	2,82	22 598 119	3,57
из них Доходы с рынков	784501	0,22	1 002 105	0,19	2 950 340	0,47
из них - Налог с физических лиц на потребление бензина, дизельного топлива и сжиженного газа	11219644	3,08	13 407 198	2,59	19 381 274	3,06
Государственная пошлина	1596617	0,44	2 143 391	0,41	5755810	0,91

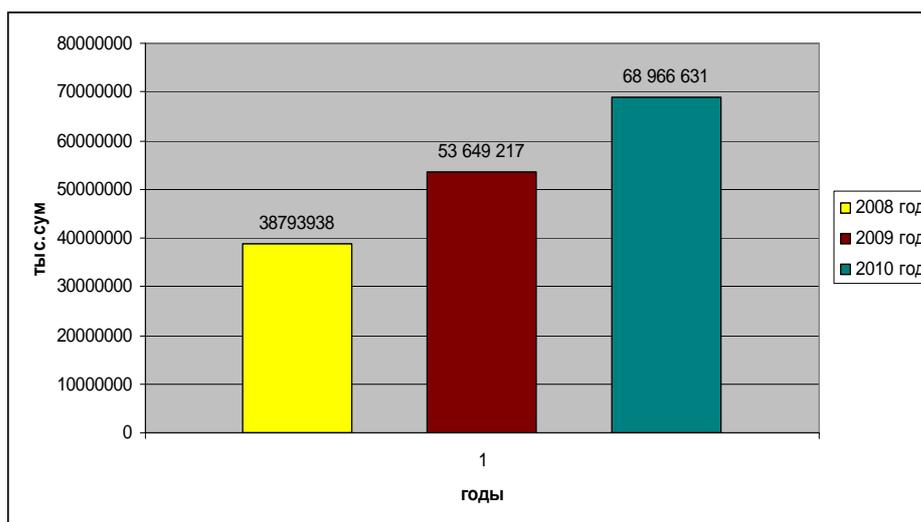
<sup>12</sup> Таблица составлена автором на основании статистических данных Наманганского облфинуправления за 2008-2010гг.

<b>Сборы и разные неналоговые доходы</b>	1355886	0,37	2 004 122	0,39	3147215	0,5
Налог за пользование водными ресурсами	314895	0,09	379 827	0,07	476 977	0,08
Поступления от реализации конфискованных денежных средств, ценных бумаг и товарно - материальных ценностей, а также налагаемых штрафов	3057283	0,84	3 475 484	0,67	5 504 739	0,87
Единый налог с микрофирм и малых предприятий	13749806	3,78	19 356 358	3,74	31 440 553	4,97
Налог на благоустройство и развитие социальной инфраструктуры	2615785	0,72	3 099 596	0,60	2 520 012	0,40
Арендная плата на нежилые помещения административно-территориальных образований	42208	0,01	106 872	0,02	265 461	0,04
Налог на доходы физических и юридических лиц занимающихся предпринимательской деятельностью	3321819	0,91	4 266 581	0,82	6 275 417	0,99
Поступления в бюджет от разгосударствления и приватизации в разм.15%, ранее направляемых на формирование ресурсов бизнес – фонда	101989	0,03	314 078	0,06	91 163	0,01
Акцизный налог	8249030	2,27	10 411 266	2,01	7 777 825	1,23
Земельный налог с юридических и физических лиц - ВСЕГО	10580978	2,91	15 204 980	2,93	20 690 679	3,27
<b>Доходы ВСЕГО</b>	<b>130902359</b>	<b>35,98</b>	<b>190 617 836</b>	<b>36,79</b>	<b>257 476 233</b>	<b>40,66</b>
Остатки бюджетных средств на начало года, обращаемые на покрытие расходов	1338551	0,37	5 476 963	1,06	5 941 815	0,94
<b>Доходы ВСЕГО</b>	<b>132240910</b>	<b>36,35</b>	<b>196 094 799</b>	<b>37,84</b>	<b>263 418 048</b>	<b>41,60</b>
Дотация	77585702	21,33	143 331 269	27,66	157 375 735	24,85
Субвенция	121015381	33,26	164 343 924	31,72	193 494 767	30,56
Средства,полученные по взаимным расчетам	32955889	9,06	14 384 756	2,78	18 895 472	2,98
<b>Доходы Итого:</b>	<b>363797882</b>	<b>100,00</b>	<b>518 154 748</b>	<b>100,00</b>	<b>633 184 022</b>	<b>100,00</b>

По таблице видно немаловажным видом доходов местного бюджета являются налоги. В структуре доходов бюджета Наманганской области наибольший удельный вес занимает налог на доходы физических лиц: в 2008 году сумма данного налога составила 38793938 тыс. сумм, в 2009 году - 53 649 217 тыс. сумм, а в 2010 году сумма дохода возросла до 68 966 631 тыс. сум. Удельный вес налога на доходы физических лиц стабильно сохраняется в течение трех анализируемых периодов на уровне более 10 %.(диаграмма № ).

-Диаграмма

**Анализ поступлений от налога на доходы физических лиц в бюджет Наманганской области за 2008-2010 гг.**



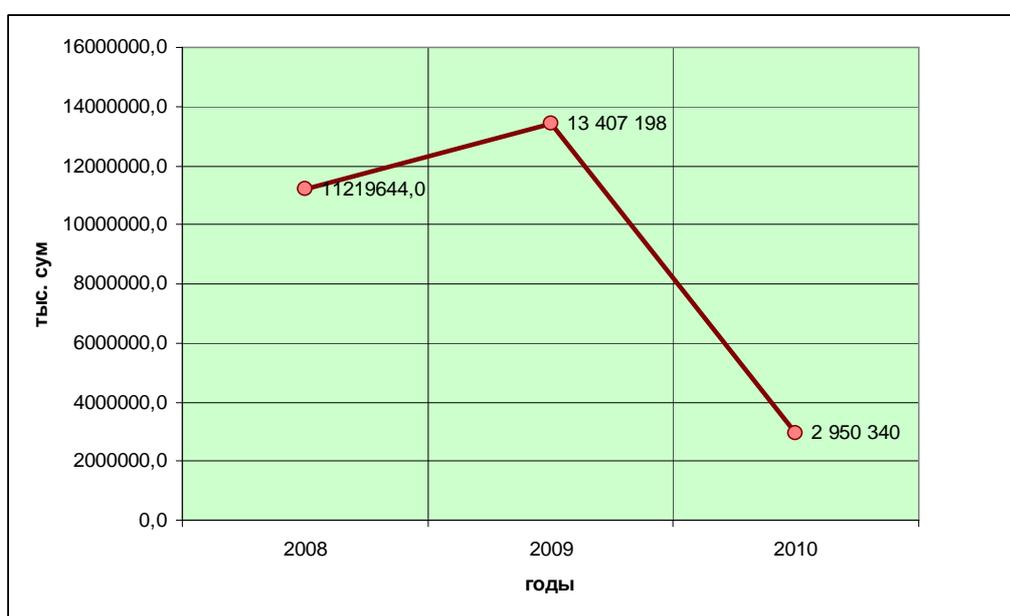
Налог на имущество юридических и физических лиц в 2008 году составил соответственно 3151029,0 тыс. сумм и 1061073,0 тыс. сум, удельный вес в общем объеме доходов – 0,9% и 0,3%; в 2009 году - 6 525 300 тыс. сум и 3 385 597 тыс. сум, а удельный вес – 0,7% и 0,1%; в 2010 году сумма налога возросла и составила 7 021 384 тыс. сум и 4 245 130 тыс. сум, удельный вес – 0,7% и 1,0% соответственно.

Одна из наиболее весомых статей доходов местного бюджета является налог с физических лиц на потребление бензина, дизельного топлива и

сжиженного газа: в 2008 году его сумма составила 11219644,0 тыс. сум, в 2009 году объем налогового поступления возрос до 13 407 198 тыс. сум, а в 2010 году – упал более чем в пять раз и составил 2 950 340 тыс. сум.(график № ).

-График

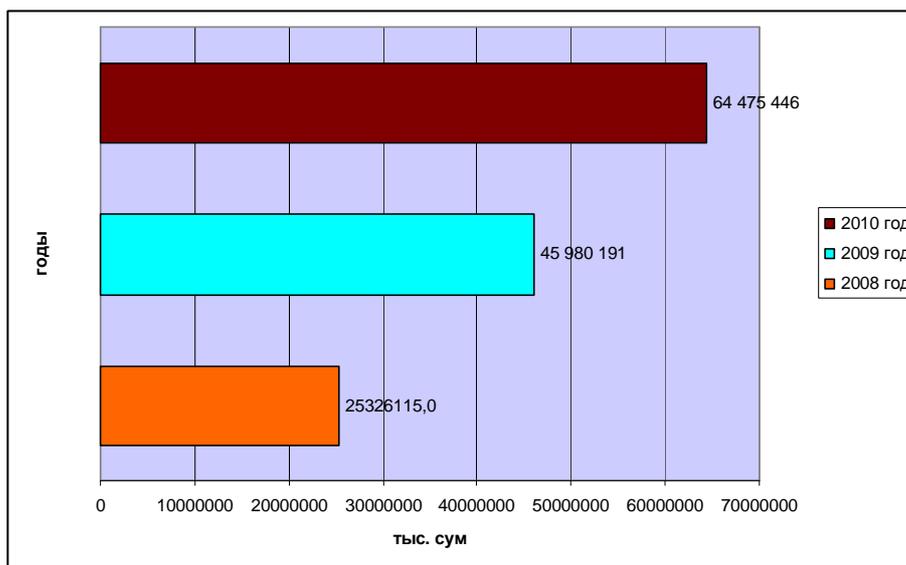
**Анализ поступлений от налога с физических лиц на потребление бензина, дизельного топлива и сжиженного газа в бюджет Наманганской области за 2008-2010 гг.**



Объем поступлений от налога на добавленную стоимость в 2008 году составил 25326115 тыс. сум, а удельный вес в общей сумме доходов составил около 7,0%; в 2009 году этот показатель вырос до 45 980 191 тыс. сум, удельный вес – 8,9%; в 2010 году поступления от данного налога ещё больше возросли и составили 64 475 446 тыс. сум, а удельный вес составил 10,2% (диаграмма №).

-Диаграмма

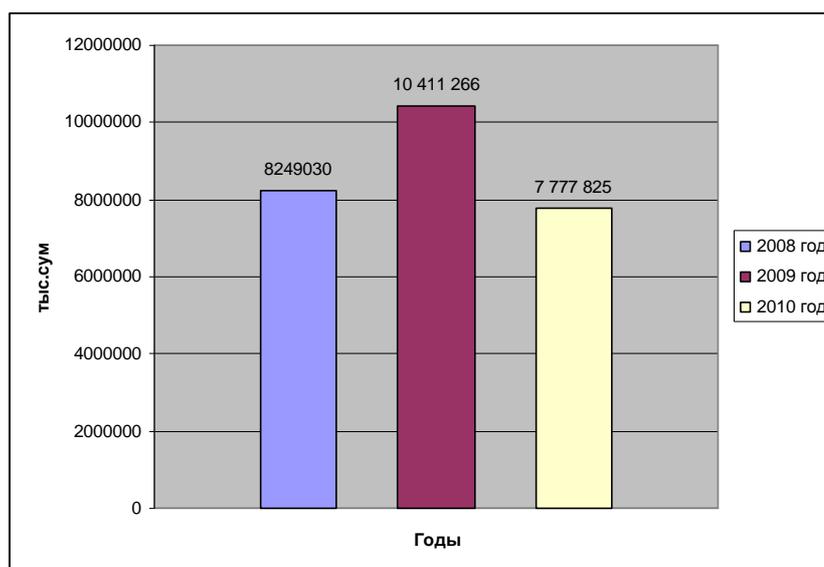
**Анализ поступлений от налога на добавленную стоимость в бюджет Наманганской области за 2008-2010 гг.**



Теперь проанализируем поступления от акцизного налога: в 2008 году его удельный вес в общем объеме доходов составил 2,3% или 8249030 тыс. сум, в 2009 году эта сумма возросла до 10 411 266 тыс. сум, однако удельный вес составил чуть более 2%, а в 2010 году поступления от этого налога уменьшились до 7 777 825 тыс. сумм или удельный вес составил 1,2% ( диаграмма № ).

-Диаграмма

**Анализ поступлений от акцизного налога в бюджет Наманганской области за 2008-2010 гг.**



По таблице видно, что удельный вес налога на добавочную стоимость в общей сумме доходов из года в год возрастает, так в 2008 году он составил – 7 %, в 2009 году – 8,9, в 2010 году -10,2%.

Налог на доходы юридических лиц и налог на имущество юридических лиц имеют тенденцию снижения так они снизились с 1,5 % в 2008 году до 1,1 % в 2010 году, с 0,9% в 2008 году до 0,7 % в 2010 году соответственно. Эта тенденция связана с бюджетно-налоговой политикой проводимой Правительством в целях способствованию развитию производства.

Налог на имущество физических лиц и налог на доходы физических лиц имеют обратную тенденцию, их удельный рост в общей сумме доходов постоянно растет. Удельный вес налогов на доходы физических лиц вырос с 10,7 % в 2008 году до 10,9 % в 2010 году.

Продолжает расти удельный вес единого налога с микрофирм и малых предприятий, его удельный вес вырос с 3,8 % в 2008 году до 5 % в 2010 году. Акцизный налог имеет тенденцию к снижению, а земельный налог с юридических и физических лиц к увеличению, его удельный вес возрос с 2,9% в 2008 году до 3,27 % в 2010 году.

По таблицам видно, что наибольший удельный вес в структуре доходов местного бюджета приходится на местные налоги и сборы, субвенции, дотации, а сборы и разные неналоговые доходы занимают незначительную часть.

Если проанализировать количество налоговых нарушений. То можно увидеть следующую картину (таблица № ).

Правонарушения связанные с предпринимательской деятельностью без государственной регистрации в 2008 году составил 1,4 %, в 2009 году 1,0 %, в 2010 году 1,7 % из общих правонарушений.(таблица №---).

-Таблица

## **Налоговые правонарушения по отраслям экономики <sup>13</sup>**

---

<sup>13</sup> Таблица составлена автором на основании статистических данных за 2008- 2010 гг.

(в %)

№	Показатели	2008	2009	2010
1	Всего правонарушителей	100	100	100
2	Промышленность	5,2	5,3	5,2
3	Сельское хозяйство	17,3	15,4	16,4
4	Торговля	19,6	21,0	23,4
5	Связь	0,3	0,3	0,6
6	Транспорт	2,3	2,4	2,2
7	Строительство	6,1	5,8	7,4
8	В системе финансов и кредит	1,4	1,7	1,3
9	Прочие	47,8	48,1	43,5

Анализ налоговых правонарушений по отраслям экономики показывают что основные нарушения были зарегистрированы в отраслях торговли и сельского хозяйства В 2008 году правонарушения по ним составили 19,6 % , в 2009 году 21,0 %, а 2010 году 23,4 %. Из общих правонарушений, в сельском хозяйстве этот показатель равен в 2008 году 17,3 %, в 2009 году 15,4 %, в 2010 году 13,4 %, видно что за последние годы эти показатели снижаются из – за жёсткого контроля налоговых органов.

Мы рассмотрели современное состояние налогообложения, теперь рассмотрим современную налоговую политику.

### **П.3. Анализ налоговой политики.**

Налоговая политики Республики Узбекистан направлена на постепенное снижение налогового бремени, так как именно действуя по данной схеме можно будет простимулировать производство.

Налоговую политику отражают параметры государственного бюджета на 2011 год.

В соответствии с постановлениями Законодательной палаты Олий Мажлиса Республики Узбекистан от 26 ноября 2010 года N 210-II "О Государственном бюджете Республики Узбекистан на 2011 год" и Сената Олий Мажлиса Республики Узбекистан от 3 декабря 2010 года N 117-II "О Государственном бюджете Республики Узбекистан на 2011 год" были утверждены следующие ставки налогов.

- налога на добавленную стоимость в размере 20 процентов;
- налога на прибыль юридических лиц согласно приложению N 7;
- налога на доходы физических лиц согласно приложению N 8;
- единого налогового платежа согласно приложениям NN 9-1, 9-2 и 9-3;
- фиксированного налога по отдельным видам предпринимательской деятельности с юридических и физических лиц согласно приложению N 10;
- фиксированного налога с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица (индивидуальных предпринимателей), согласно приложению N 11;
- налога на доходы, выплачиваемые в виде дивидендов и процентов резидентам Республики Узбекистан, в размере 10 процентов;
- акцизного налога на подакцизные товары, производимые в Республике Узбекистан и завозимые на ее территорию, по перечням, согласно приложениям NN 12-1 и 12-2;
- налога за пользование водными ресурсами согласно приложению N 13;
- налога за пользование недрами согласно приложению N 14;
- подписного бонуса и бонуса коммерческого обнаружения согласно приложениям NN 15-1 и 15-2;

- налога на сверхприбыль по отдельным видам продукции согласно приложению N 16;
- налога на имущество юридических и физических лиц согласно приложениям NN 17 и 18;
- земельного налога с юридических и физических лиц согласно приложению N 19;
- единого земельного налога согласно приложению N 20;
- местных налогов и сборов согласно приложению N 21;
- обязательных отчислений и сборов в Республиканский дорожный фонд при Министерстве финансов Республики Узбекистан согласно приложениям NN 22 и 23;
- обязательных отчислений во внебюджетный Пенсионный фонд при Министерстве финансов Республики Узбекистан в размере 1,6 процента и во внебюджетный Фонд реконструкции, капитального ремонта и оснащения образовательных учреждений при Министерстве финансов Республики Узбекистан в размере 0,5 процента от установленных объектов обложения;
- единого социального платежа в размере 25 процентов, с распределением средств между внебюджетным Пенсионным фондом, Государственным фондом содействия занятости и Советом Федерации профсоюзов Узбекистана по нормативам;
- обязательных страховых взносов граждан от их доходов в виде оплаты труда во внебюджетный Пенсионный фонд при Министерстве финансов Республики Узбекистан в размере 4,5 процента.

Установлено, что поступления от единого налогового платежа распределяются между Государственным бюджетом, Республиканским дорожным фондом, внебюджетным Пенсионным фондом и внебюджетным Фондом реконструкции, капитального ремонта и оснащения

образовательных учреждений в размерах, определяемых Министерством финансов Республики Узбекистан.

Вводится с 1 июля 2011 года для плательщиков единого налогового платежа порядок, в соответствии с которым единый налоговый платеж уплачивается по установленным ставкам, но не ниже минимального размера - 3-кратной суммы земельного налога, исчисляемого исходя из занимаемой ими площади.

Предоставляется право Министерству финансов Республики Узбекистан совместно с Министерством экономики устанавливать понижающие коэффициенты к минимальному размеру единого налогового платежа в зависимости от месторасположения и видов осуществляемой деятельности субъектов предпринимательства.

Министерство финансов совместно с Министерством экономики и Государственным налоговым комитетом Республики Узбекистан в месячный срок утверждает Положение о порядке исчисления и уплаты единого налогового платежа с учетом введения минимального размера единого налогового платежа, предусмотрев механизм применения соответствующих понижающих коэффициентов.

Установлено с 1 января 2011 года порядок, в соответствии с которым деятельность снабженческо-сбытовых организаций по купле и продаже товаров относится к оптовой торговле и на них распространяются правовые нормы осуществления деятельности и налогообложения, предусмотренные для предприятий оптовой торговли.

Совет Министров Республики Каракалпакстан, хокимияты областей, городов и районов до 1 апреля 2011 года обеспечивают в порядке, установленном законодательством, выдачу лицензий на осуществление оптовой торговли юридическим лицам, осуществляющим снабженческо-сбытовую деятельность.

Определено, что снабженческо-сбытовые организации, зарегистрированные до 1 января 2011 года, вправе осуществлять деятельность по купле и продаже товаров без лицензии на право оптовой торговли до 1 апреля 2011 года.

Для стимулирования своевременной замены устаревшего оборудования установлено, что хозяйствующие субъекты (за исключением микрофирм и малых предприятий) облагаются платой за эксплуатацию полностью изношенного оборудования, по которому истек срок полезной службы, в размере 0,25% от его первоначальной (восстановительной) стоимости.

Министерство экономики Республики Узбекистан совместно с Министерством финансов и Государственным налоговым комитетом Республики Узбекистан в месячный срок утверждает Положение о порядке взимания платы за полностью изношенное оборудование, находящееся в эксплуатации.

Определено, что с 1 января 2011 года для предприятий сферы розничной торговли, общественного питания и строительства устанавливаются минимальные нормативы численности работников и фонда оплаты труда, утверждаемые Министерством труда и социальной защиты населения Республики Узбекистан по согласованию с Министерством экономики и Министерством финансов.

Предоставлено право органам государственной налоговой службы при выявлении фактов несоблюдения работодателями установленных нормативов доначислять единый социальный платеж, страховые взносы граждан и налог на доходы физических лиц, исходя из установленных минимальных нормативов численности работников и фонда оплаты труда.

Государственный налоговый комитет совместно с Министерством финансов Республики Узбекистан в месячный срок утверждает Положение о порядке исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей с учетом введения минимальных нормативов численности и фонда оплаты труда.

Для упорядочения индивидуальной предпринимательской деятельности, осуществляемой без образования юридического лица, Государственный налоговый комитет совместно с Министерством финансов и Министерством экономики Республики Узбекистан в недельный срок вносит в Кабинет Министров Республики Узбекистан на утверждение перечень видов деятельности, которыми могут заниматься индивидуальные предприниматели.

В целях повышения роли, самостоятельности и ответственности органов государственной власти и государственного управления на местах в формировании доходов и расходов местных бюджетов всех уровней, увеличения доли местных бюджетов в Государственном бюджете Республики Узбекистан, зачисляются в полном объеме в доходы местных бюджетов поступления по следующим общегосударственным налогам:

- налог за пользование водными ресурсами;
- фиксированный налог по отдельным видам предпринимательской деятельности с юридических и физических лиц;
- фиксированный налог с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица (индивидуальных предпринимателей);
- акцизный налог на производимые в республике пиво и масло растительное.

Установлено с 1 января 2011 года размеры родительской платы за содержание детей в группах продленного дня общеобразовательных учреждений и во внешкольных образовательных учреждениях, финансируемых за счет средств государственного бюджета, согласно приложению N 30.

Министерство народного образования совместно с Министерством финансов Республики Узбекистан в недельный срок утверждает Положение о порядке внесения платы за содержание детей в группах продленного дня

общеобразовательных учреждений и во внешкольных образовательных учреждениях, предусмотрев освобождение от платы за детей из малообеспеченных семей (в пределах 15 процентов от общего числа воспитанников соответственно в группах продленного дня общеобразовательных учреждений и во внешкольных образовательных учреждениях).

Министерство народного образования, Министерство высшего и среднего специального образования, Министерство по делам культуры и спорта и Министерство финансов Республики Узбекистан, Совет Министров Республики Каракалпакстан, хокимияты областей и г.Ташкента совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами вносят в Кабинет Министров Республики Узбекистан предложения об образовании отделов методического обеспечения и организации деятельности учреждений среднего специального и профессионального образования, народного образования, культуры и спорта на базе территориальных органов управления среднего специального и профессионального образования, районных (городских) отделов народного образования, культуры и спорта, их методических и иных подразделений, с сокращением действующей численности реорганизуемых структур в среднем на 5 процентов.

Министерство финансов Республики Узбекистан при регистрации штатных расписаний бюджетных учреждений на 2011 год предусматривает оптимизацию административно-хозяйственного и учебно-вспомогательного персонала в среднем на 5 процентов с учетом развития в бюджетных учреждениях коммуникационных систем, автоматизации работы и повышения производительности труда управленческого и вспомогательного персонала.

Министерства и ведомства критически пересматривают и, по согласованию с Министерством финансов и Министерством труда и социальной защиты населения Республики Узбекистан, утверждают в установленном порядке обновленные типовые штатные нормативы

подведомственных бюджетных организаций, с завершением введения их до 1 января 2012 года.

Продлено до 1 января 2012 года действие пункта 24 постановления Президента Республики Узбекистан от 22 декабря 2009 года N ПП-1245 "О прогнозе основных макроэкономических показателей и параметрах Государственного бюджета Республики Узбекистан на 2010 год".

Мы рассмотрели основные параметры развития государственного бюджета и налоговой политики, теперь проанализируем основные направления совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан в условиях мирового финансово-экономического кризиса.

## **Глава III. Основные направления совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан в условиях мирового финансово-экономического кризиса.**

### **III.1. Существующие проблемы налоговой политики и пути их устранения.**

Современные проблемы и тенденции налогообложения мы можем охарактеризовать следующим образом.

Вместе со всеми положительными сторонами нельзя не отметить несовершенство налогового законодательства Узбекистана.

Налоговая система Узбекистана получилась - довольно громоздкая и сложная; а между тем известно, что важнейшие принципы построения налоговой системы - простота и доходчивость, не допускающие произвольных толкований.

Налоговая система Узбекистана создавалась при отсутствии соответствующей теоретической концепции и практического опыта и не лишена ряда недостатков:

- это фискальный подход к налогообложению;
- остающаяся и по сей день нестабильность;
- высокий уровень налогообложения.

При уменьшении ставки налога на доход (прибыль) наблюдается постоянное увеличение ставок налога на землю, акцизного налога, налога за пользование водными ресурсами и других платежей. Но большинство предприятий имеет незначительную прибыль, и снижение ставки налога на прибыль мало изменят их финансовое положение, зато земельный налог, налог за пользование водными ресурсами и некоторые другие они будут платить в любом случае

Налоги на пользование недрами и водными ресурсами не являются налогами по своей сущности, так как налоги бывают: либо на потребление, либо на доходы, либо на собственность. Правильнее было бы их назвать платежами, так как и вода, и недра не принадлежат плательщику, а являются

собственностью государства. То же самое относится к налогу на землю. Если земля не принадлежит юридическому или физическому лицу, она не должна облагаться налогом, а за использование ее должна взиматься соответствующая плата.

При исчислении налога на доходы (прибыль) предприятий необходимо расширить круг затрат, вычитаемых из налогооблагаемого дохода, если они необходимы для ведения бизнеса, например, затраты на рекламу, командировочные, представительские расходы (без их нормирования), ускоренная амортизация и др. Предприятия сами заинтересованы в минимизации своих издержек и не будут в ущерб себе раздувать свою затратную часть.

Необходимо снизить также ставки подоходного налога, которые являются одними из самых высоких на постсоветском пространстве. Для примера, в Казахстане эти ставки составляют 5 - 30 %, а в России установлена единая ставка - 13 %.

Очень высоки в Узбекистане и размеры отчислений в пенсионный фонд и фонд социального страхования. В сумме они составляют 37.2 % от фонда оплаты труда, в то время как в других странах они редко превышают 30 %. Высокие социальные отчисления вместе с высокими ставками подоходного налога объективно подталкивают предпринимателей к уходу «в тень».

Отдельно следует остановиться на проблеме индивидуальных налоговых льгот. Согласно докладу «Трансакционные издержки налогообложения»: «...необходимо ликвидировать дискриминирующие налоговые льготы, которые представляются не приоритетным секторам экономики (например, текстильной промышленности), а отдельным предприятиям или группам предприятий (в частности, предприятиям с иностранными инвестициями, предприятиям, включенным в инвестиционную программу и др.), что ставит одних производителей в неравные условия с другими, работающими, в том числе, в одной и той же

отрасли экономики». Что же касается льгот по налогу на добавленную стоимость, то такие льготы просто приводят к искажению ценообразования, и недаром в развитых странах практически не имеется льгот по этому налогу, за исключением освобождения от налогообложения экспорта товаров.

Проблема налогов - одна из наиболее сложных и противоречивых в мировой практике ведения народного хозяйства. В рациональном налогообложении не должно быть ни одной налоговой формы, которая бы препятствовала накоплению богатства всеми участниками воспроизводства. В противном случае отдельные налоги будут только носить название «налоги», а в действительности будут представлять собой форму директивного изъятия из хозяйственного оборота финансовых ресурсов (хороший пример из последнего времени - единый налог с валовой выручки для предприятий торговли).

Налоговая система должна быть свободна от малоэффективных налогов, сбор которых требует затрат, сопоставимых или превышающих величину налоговых поступлений. Например, налог на имущество физических лиц.

Если взять за образец проведенные налоговые реформы в ведущих западных странах с устоявшейся налоговой системой (США, Германия, Англия), то необходимые при реформировании налоговой системы принципы следующие.

1. Предельные налоговые ставки должны быть по возможности низкими, поскольку все искажения, как показали экономические исследования, связаны именно с величиной предельной ставки.

2. Схемы избежания налогов связаны в основном с прогрессивностью налоговой шкалы и с налогообложением капитала по различным ставкам. Снижение уровня предельных ставок, по расчетам специалистов, уменьшило бы привлекательность уклонения от налогов.

3. Формировать налоговую систему необходимо из «хороших» налогов, т.е. тех, о которых заранее известно, кто их в конечном счете заплатит. Налоги с выручки считаются несправедливыми налогами, и их

применение в развитых странах очень ограничено (не считая косвенных налогов).

4. Налоговые преобразования должны быть понятны рядовому налогоплательщику. Поэтому важнейшими принципами налоговых реформ являются гласность и широкая разъяснительная методическая работа среди налогоплательщиков.

5. Необходима предупредительность налоговых реформ. Нередко предприниматели узнают о внесенных в закон налоговых поправках в течение финансового года, когда уже размещены капиталы и заключены финансовые и торговые сделки. Потери от таких налоговых преобразований отражаются не только на сфере бизнеса, но и на объемах налоговых поступлений в бюджет.

Учет всех этих факторов позволил бы налогоплательщикам составлять прогнозы распределения финансовых средств в процессе планирования налогов. На сегодня возможность налогового планирования очень низка из-за нестабильности налогового законодательства и многократных корректировок налоговых инструкций, издания многочисленных писем и разъяснений, да еще и в середине финансового года. В результате предприятия фактически лишены возможности своевременно формировать необходимый им запас оборотных средств, отвлекая значительную его часть на покрытие налоговых обязательств.

### **III.2. Зарубежный опыт налоговых систем и налоговых политик зарубежных стран.**

Налоговая система США исходит в основе своего построения из общего экономического принципа либерализации, сущность которого заключается в максимально возможном использовании объективно действующих рыночных регуляторов экономического развития. С организационной точки зрения данная система налогообложения является

трехуровневой и включает федеральные налоги, налоги штатов и местные налоги (графств, муниципалитетов, округов и других государственных территориальных образований).

С точки зрения использования экономического (стимулирующего) потенциала системы инвестиционный потенциал налоговой системы США реализуется через следующие главные элементы:

- применение норм ускоренной амортизации основных фондов предприятий, позволяющих увеличивать долю издержек и соответственно снижать долю прибыли в цене продукции и услуг, что представляет собой форму льготы в части налога на прибыль, а также способ стимулирования инвестиций в развитие хозяйствующих субъектов;
- масштабные льготы, касающиеся инвестиций в научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы вплоть до полного освобождения соответствующих затрат и результатов от большинства видов налогообложения;
- специальные налоговые скидки за использование альтернативных видов энергии в производственно-хозяйственной деятельности субъектов экономики, которые могут составлять до 50% стоимости соответствующих видов оборудования, исключаемых из налогооблагаемой базы.

Несмотря на законодательно установленные широкие права территорий, региональный потенциал в налогообложении США не используется в значимой степени, поскольку около 70% налоговых поступлений проходит через федеральный бюджет и их часть перераспределяется между регионами (штатами) централизованно с объективными негативными последствиями.

Однако в последнее время сформировалась ощутимая тенденция увеличения собственных налоговых доходов штатов, например, в таких сферах, как социальное обеспечение, здравоохранение, охрана

общественного порядка (содержание полиции), обеспечивающих около 90% расходов. Тем не менее главным источником формирования доходов региональных бюджетов (более 70%) остаются субсидии федерального бюджета.

Реализацию отраслевого потенциала рассматриваемой налоговой системы (в силу отмеченной принципиальной особенности экономики США) также нельзя признать существенной. Она ограничена различными нормами ускоренной амортизации для конкретных отраслей, а также достаточно редкими (и представляющими собой фактически исключение из общего правила) налоговыми скидками, например, предоставляемыми добывающим отраслям в порядке компенсации за истощение недр.

Конкурентный потенциал системы налогообложения США задействован в весьма значительной степени через два основных инструмента:

- прогрессивное налогообложение доходов корпораций, которое предполагает увеличение ставок налога на прибыль при росте налогооблагаемой базы;
- использование налогов на сверхприбыль, то есть специальных ставок налога (которые могут достигать 90%) в случае, если прибыль хозяйствующего субъекта значительно выше среднеотраслевой.

Практическая реализация фискальной функции в налоговой системе США характеризуется в первую очередь тем, что в ее основе лежит налогообложение физических лиц (населения). При этом основными видами налогов являются:

- подоходный налог, за счет которого формируется более 40% доходов федерального бюджета и примерно такая же для налоговых доходов штатов;
- отчисления в фонды социального страхования, которые в равных долях делают наниматель (юридическое лицо-субъект

хозяйствования) и рабочие (этот платеж населения составляет более 15 % доходов федерального бюджета).

Необходимо отметить и то, что в условиях переноса основного налогового бремени на население представляется объективно оправданной сложная система исчисления соответствующего налогооблагаемого дохода, включающая возможность исключения (полного или частичного) определенных видов доходов, скользящий необходимый минимум дохода, ряд индивидуальных (для отдельных категорий населения) налоговых льгот, а также специфическая шкала ставок налога, три ступени которой предполагают их повышение, а четвертая (для самых высоких доходов) – понижение с целью предотвращения уклонения от уплаты налогов.

При этом налогообложение юридических лиц (хозяйствующих субъектов) в рассматриваемой системе ограничено применением таких налогов, как:

- налог на прибыль корпораций (около 9% доходов федерального бюджета и в среднем не более 5% доходов бюджетов штатов);
- налог на доходы от продаж и капитальных активов;
- налог штатов на деловую активность, определяемую размерами капитала и оборотом.

Последние два налога не имеют существенного финансового значения, а несут регулирующую нагрузку.

Налогообложение собственности (имущества) в рассматриваемой системе носит в основном региональный характер, причем объектом налогообложения является имущество юридических лиц: личное имущество населения для целей собственного потребления налогом не облагается. Федеральный налог (по ставке до 50% стоимости) применяется только в отношении имущества, переходящего в порядке наследования и дарения.

Важной характерной чертой системы налогообложения США является незначительная роль, которую играют в ней акцизы: федеральными

акцизными сборами облагается ограниченное количество видов товаров и услуг, а ставка налога с продаж по отдельным штатам колеблется от 0 до 8%.

### Налоговая система Канады

Система налогообложения Канады в целом похожа на систему США в силу сходного государственного устройства, включающего федеральный уровень, провинции и местный уровень, и схожих экономических принципов.

Так же как и в США, инвестиционный потенциал данной налоговой системы ориентирован на использование норм ускоренной амортизации основных средств, на льготное налогообложение научных и конструкторских разработок, что фактически означает комплексное стимулирование развития высокотехнологичных производств.

Степень использования регионального потенциала налоговой системы Канады более высока, чем в США, поскольку территории обладают большими не только политическими, но и экономическими правами. При этом главным экономическим звеном являются провинции. В силу такого положения налоговые доходы федерального уровня составляют около 50% общего объема, провинций – более 40%, местного уровня – примерно 10%. Кроме того, широко используется передача провинциям значительной части федеральных доходов, причем она не носит дотационного характера, а осуществляется в рамках специально разрабатываемых совместных программ решения конкретных региональных проблем.

Реализация отраслевого потенциала ограничена общей ориентацией на формирование эффективной отраслевой структуры за счет действия общих рыночных механизмов, однако, главным образом по социальным мотивам, применяются традиционная для большинства развитых стран система дотаций сельскохозяйственных производителей и избирательные и ограниченные по масштабам налоговые льготы по прибыли в обрабатывающих отраслях (до 5% общей налоговой ставки).

Конкурентный потенциал налоговой системы Канады задействован значительно слабее, чем в США, и ограничен в основном сферой малого бизнеса, где предприятиям для обеспечения нормальных условий развития в жесткой конкурентной среде предоставляются существенные льготы по налогу на прибыль, который может исчисляться по налоговым ставкам в 2,5 раза меньшим, чем для аналогичных крупных предприятий

Фискальная функция системы налогообложения Канады, имеющая в основном ту же ориентацию, что и в США, предполагает использование в качестве основного источника налоговых доходов государства подоходный налог с физических лиц. Специфика этого налога состоит в том, что он является способом самостоятельной мобилизации финансовых ресурсов в провинциях. Здесь применяются различные на федеральном уровне и уровне провинции методы определения налогооблагаемой базы и соответственно различные автономные налоговые ставки.

Налогообложение хозяйствующих субъектов в данном случае еще более либерально, чем в США, и налог на прибыль корпораций формирует около 7% доходов федерального бюджета и менее 4% - провинциальных; другие же налоги этого рода не имеют сколько-нибудь заметного влияния на государственные доходы.

Примерно аналогичная ситуация встречается и в области налогообложения собственности (имущества), где юридические лица уплачивают незначительный налог, базой для исчисления которого являются земля и здания (стоимость оборудования налогами на имущество не облагается), а ставки налога дифференцированы в зависимости от видов деятельности хозяйствующих субъектов и колеблются в пределах от 0,5% стоимости имущества для ведущих отраслей промышленности до 140% в производстве алкоголя.

Акцизное налогообложение играет в налоговой системе Канады более заметную по сравнению с США роль, поскольку акцизы применяются к

большинству товаров и услуг (за исключение социально значимых) и включают:

- федеральный налог с продаж в размере до 12% цены, взимаемый по конечным и промежуточным товарам и услугам;
- провинциальный налог с розничных продаж, составляющий в среднем по стране около 7% цены.

Налоговые системы некоторых европейских стран

Налоговая система Германии

Налоговая система Германии существенно отличается от североамериканских систем, которые определяются традиционной ориентацией на масштабное государственное регулирование.

Экономическая (стимулирующая) функция данной системы налогообложения проявляется следующим образом.

Инвестиционный потенциал системы налогообложения Германии предполагает наряду с использованием норм ускоренной амортизации льготное налогообложение той части прибыли хозяйствующих субъектов, которая выделяется на формирование резервов, основным назначением которых является обеспечение перспективного развития хозяйствующих субъектов. Размеры этих резервов практически не ограничиваются и рассматриваются как источники инвестиций не только для данного предприятия, но и, учитывая их временное перераспределение через финансовый (фондовый и кредитный) рынок, для других предприятий.

Региональный потенциал данной налоговой системы также проявляется более значимо, чем в США и Канаде, так как включает следующие механизмы:

- избирательное региональное налоговое стимулирование инвестиций, например в экономику восточных земель;

- субсидии в виде общих федеральных налоговых льгот, предоставляемых региональным бюджетам;
- горизонтальное выравнивание бюджетных доходов, обеспечивающее прямое без задействования федерального центра перераспределение налоговых доходов развитых в экономическом отношении земель в пользу более слабых.

Отраслевой потенциал анализируемой системы налогообложения используется примерно так же, как по соответствующим системам Канады и США, и ограничивается льготным налогообложением и предоставлением субсидий и дотаций предприятиям в основном сельского и лесного хозяйства.

Конкурентный потенциал налоговой системы Германии следует оценить как более высокий, чем североамериканский, поскольку он включает такие принципиальные составляющие, как:

- прогрессивное налогообложение доходов хозяйствующих субъектов, причем более строгое, чем в США;
- жесткую систему налогообложения сверхприбылей;
- систему налоговых санкций за недобросовестную ценовую конкуренцию (ценовой сговор), что представляется весьма важным для формирования условий конкурентного равенства.

Реализация фискальной функции налоговой системы Германии также имеет существенную специфику, главной чертой которой является примерно одинаковое и весьма значительное налоговое бремя, которое несут физические и юридические лица.

Подходный налог с физических лиц, обеспечивая около 30% налоговых доходов федерального бюджета, имеет прогрессивный характер. Его максимальная ставка составляет более 50% доходов физических лиц. Методика расчета этого налога также сложна, как и, например, в США, но количество предусмотренных налоговых льгот и вычетов из налогооблагаемой базы меньше. Кроме подходного налога, граждане

Германии делают социальные отчисления в размере около 7% начислений заработной платы (половина общего объема).

Налогообложение доходов юридических лиц включает следующие основные виды налогов:

- налог на прибыль, предельная и широко распространенная ставка которого составляет 50%;
- социальные выплаты, которые наниматель производит работающим гражданам;
- промысловый налог, которым облагаются определенные виды деятельности (в том числе торговля), базой для исчисления которого являются одновременно прибыль и стоимость основных фондов предприятия (распространенные ставки составляют 5% прибыли и 0,2% стоимости основных фондов).

В целом налоги на доходы юридических лиц обеспечивают примерно 15% налоговых бюджетных поступлений.

Налогообложение собственности (имущества) в Германии характеризуется тем, что оно относительно невелико в отношении населения (около 1% стоимости имущества) и весьма существенно для хозяйствующих субъектов, которые уплачивают помимо уже упоминавшегося комплексного промыслового налога налог на имущество (0,6% стоимости) и земельный налог (1,2% кадастровой стоимости участка).

В отличие от США и Канады значительную роль в налоговой системе Германии играет акцизное налогообложение, где ведущее место занимает НДС, являющийся главным источником доходов федерального бюджета, обеспечивая их почти на 30%, несмотря на довольно развитую систему понижения ставок, освобождений и других льгот. Кроме того, широко применяются акцизы на отдельные виды товаров и услуг, перечень которых достаточно широк и для которых характерно то, что в отличие от США и Канады, они являются федеральными не только с точки зрения их

утверждения, но и как источник формирования финансовых ресурсов на этом уровне.

### Налоговая система Франции

Налоговая система Франции имеет много общего с российской налоговой системой несмотря на то, что это государство не является ни законодательно, ни фактически федеративным и с точки зрения организации государственных финансов представляет собой жестко централизованную систему, построенную на государственном и местном уровнях.

Налоговая система Франции представляет собой в рамках реализации экономической (регулирующей) функции точное отражение ее государственного устройства и основана не столько на использовании механизмов экономического регулирования, сколько на централизованном перераспределении фискальных ресурсов.

Инвестиционный потенциал системы налогообложения Франции предусматривает возможность использования таких рычагов стимулирования инвестиций, как ускоренную амортизацию и вычеты из налогооблагаемой прибыли в размере 10% прироста инвестиций в развитие производства и 50% прироста инвестиций в научные исследования, что не позволяет оценить его достаточно высоко.

Отраслевой потенциал анализируемой системы также весьма невелик, поскольку ею предусмотрены только льготы по НДС для поощрения таких социально важных отраслей экономики, как производство продуктов питания, медикаментов, строительство жилья, общественный транспорт.

Региональный потенциал французской системы налогообложения также невысок в силу, во-первых, отмеченных выше особенностей государственного устройства этой страны и, во-вторых, потому, что соответствующие регуляторы регионального развития в ней фактически не представлены. Заметная тенденция роста доли местных бюджетов в

консолидированном бюджете Франции определяется не региональной направленностью налоговой системы, а усилением централизованного перераспределения налоговых доходов государственного уровня.

Конкурентный потенциал данной системы в целом аналогичен потенциалу Германии и определяется его сходной структурой.

Система налогообложения Франции отдает очевидное предпочтение фискальной функции, что находит свое отражение во всех анализируемых характеристиках.

Подходный налог с физических лиц во Франции обеспечивает около 18% доходов государственного бюджета, а его главной особенностью является то, что фискальную единицу представляет собой не отдельный гражданин, а семья. Кроме этого налога, население делает две разновидности социальных отчислений, которые незначительны по объемам: 1,1% от профессиональных доходов и 1% от процентных доходов по вкладам в финансово-кредитных структурах.

Существенно более весомым является налогообложение доходов юридических лиц (хозяйствующих субъектов), которые помимо прогрессивного налога на прибыль (ставка которого от 10 до 42%, а наиболее распространенный уровень – 34%) уплачивают налоги, исчисляемые от расходов на оплату труда [налог на профессиональное образование (0,6%), налог на долгосрочную профессиональную подготовку (1,5 – 2,3%) и налог на жилищное строительство (0,65%)], что в целом обеспечивает около 30% доходов государственного бюджета.

Налогообложение собственности (имущества) во Франции также ориентировано, главным образом, на юридических лиц и включает налог на имущество хозяйствующих субъектов, взимаемый по прогрессивной шкале (до 1,5% стоимости), налог на земельный участок, а также налог на автотранспорт и налог на жилье, который уплачивают и собственники жилья, и арендаторы. В целом этот вид налогообложения формирует менее 10% налоговых доходов государства.

Главным источником государственных доходов во Франции являются акцизы и НДС, который обеспечивает более 40% налоговых бюджетных поступлений. Весьма сложное нормативное обеспечение этого налога включает четырехступенчатую шкалу налоговых ставок, дифференцированную по отдельным группам товаров и услуг, а также ряд налоговых освобождений. Методика определения налогооблагаемой базы довольно сложна, и трудно выбрать в определенных случаях между уплатой НДС и подоходного налога в сфере финансов, в банковском деле и некоторых других областях. Кроме того, во французской системе налогообложения применяются акцизы на отдельные товары и услуги, являющиеся одними из немногих видов налогов, платежи по которым зачисляются непосредственно в местные бюджеты.

#### Налоговая система Испании

Налоговая система Испании характеризуется следующим:

- 1) схожесть с государственным устройством России (федеральный уровень – автономные территории и провинции – местный уровень);
- 2) сопоставимость (в определенной степени) макроэкономических условий ее функционирования с российскими.

С точки зрения реализации экономической (регулирующей) функции, рассматриваемая налоговая система характеризуется следующими существенными особенностями.

Инвестиционный потенциал системы налогообложения Испании определяется предусмотренными в ней льготами за создание новых рабочих мест в виде фиксированной суммы, вычитаемой из общего объема рассчитанных в общем порядке налоговых платежей, а также поощрением инвестиций путем снижения на 5% ставки налога на прибыль. К этому следует добавить возможность применения норм ускоренной амортизации.

Региональный потенциал налоговой системы Испании следует признать достаточно высоким, поскольку она адекватно учитывает отмеченную выше специфику государственного устройства страны и обеспечивает возможность применения различных налоговых режимов для конкретных автономных территорий вплоть до права вводить собственные виды налогов и в определенных пределах регулировать размеры налоговых ставок (в первую очередь это относится к экономически слаборазвитым автономиям). Такой гибкий подход к региональному развитию налоговой системы позволяет на практике обеспечить выравнивание экономического уровня субъектов государства, не используя административно-централизованные инструменты перераспределения доходов.

Отраслевой потенциал данной налоговой системы не представляется существенным, поскольку он ограничен отдельными льготами (например, в кинопроизводстве) и санкциями (например, в игорном бизнесе) в части налога на прибыль и, таким образом, не затрагивает регулирования развития базовых отраслей экономики.

Конкурентный потенциал системы налогообложения Испании практически не представлен сколько-нибудь существенными элементами.

Реализация фискальной функции налоговой системы Испании сосредоточена в основном на двух направлениях: налогообложение доходов физических лиц и акцизные налоги.

Население Испании обеспечивает около 40% государственных доходов через подоходный налог; причем в налогооблагаемую базу включаются не только заработная плата, доходы от предпринимательской и профессиональной деятельности и доходы от капитала, но и такие выплаты, как пособия по безработице и пенсии. При этом применяется прогрессивная шкала, имеющая 16 размеров ставки, а вычеты из налогооблагаемой базы весьма ограничены.

Налогообложение юридических лиц в рамках данной системы позволяет сформировать около 8% государственных доходов за счет налога

на прибыль, взимаемого по фиксированной ставке 35%, и налога на экономическую деятельность (аналог применяемого в Германии промыслового налога).

Налоги на собственность в рассматриваемой системе в целом находятся на среднем уровне, а их особенностью является применение налога на передачу имущества, в том числе в порядке продажи и аренды, и высокая ставка прогрессивного налога на имущество, переходящее в порядке дарения и наследования, - до 34% стоимости.

Высокое значение для формирования государственных бюджетных доходов в системе налогообложения Испании имеют акцизные налоги, при этом НДС составляет приблизительно 25% поступлений, а акцизы на отдельные виды товаров и услуг – более 13%.

Налоговая система России и ее сравнительный анализ современных систем налогообложения промышленно развитых стран

Налоговая система Российской Федерации проходит в настоящее время стадию становления, что существенно затрудняет ее анализ. На практике заметно очевидное несоответствие между высоким качеством нормативно-законодательного обеспечения системы налогообложения на его высшем уровне (налоговый кодекс Российской Федерации, НК РФ), более низким уровнем руководящих методических материалов (особенно в части определения налогооблагаемой базы основных налогов) и критически низкой налоговой дисциплиной.

Приведем краткие результаты анализа российской налоговой системы.

Экономическая (регулирующая) функция налоговой системы России в целом реализуется весьма слабо, механизм налогового регулирования экономики на практике почти не используется, хотя определенные возможности для этого имеются.

Инвестиционный потенциал налоговой системы России включает такие элементы, как ускоренная амортизация, льготы по налогу на прибыль, идущую на развитие хозяйствующего субъекта, и возможность получения инвестиционного налогового кредита. Однако использование этих рычагов стимулирования инвестиций на практике затруднено, во-первых, излишне сложной административной процедурой их задействования и, во-вторых, общей тенденцией завышения издержек для уклонения от уплаты налогов.

Региональный потенциал системы налогообложения России следует оценивать с двух точек зрения: во-первых, требования НК РФ оставляют весьма ограниченные возможности для проведения хотя бы в узких пределах самостоятельной региональной налоговой политике, а во-вторых, отдельные автономные территории получают значительные налоговые льготы, которые оформляются вне рамок налогового законодательства. Последнее обстоятельство означает, что наличие возможностей регионального стимулирования является не сильной, а слабой стороной налоговой системы.

Отраслевой потенциал как элемент российской системы налогообложения представлен фактически только практикой ее функционирования, которая свидетельствует о том, что предоставление отраслевых налоговых льгот имеет бессистемный характер и часто лишено экономического смысла.

Конкурентный потенциал данной системы следует признать весьма низким (отсутствует даже такой его механизм, как прогрессивное налогообложение доходов предприятий), о чем свидетельствует, например, чрезмерно высокий общий уровень монополизации в экономике.

Фискальная функция системы налогообложения России представлена более существенно, чем экономическая, однако, как показывает положение дел с собираемостью налогов (разница между ожидаемыми, начисленными и уплаченными объемами налоговых платежей), и здесь положение нельзя признать благополучным.

Доходы физических лиц, в отличие от других стран (кроме Франции), не являются в России первым и даже вторым по значению источником налоговых поступлений, составляя 13,2% к общему объему поступлений налогов и сборов в консолидированный бюджет.

Для получения реальных денежных доходов государства большое значение имеет налогообложение доходов хозяйствующих субъектов, занимая больше 25% в структуре налоговых доходов консолидированного бюджета, что фактически задает определенные ограничения в использовании регулирующего (стимулирующего) потенциала налогов.

Налогообложение собственности, которое в условиях тотальной приватизации могло бы быть полноценной формой мобилизации финансовых ресурсов, не стало таковым в силу существенно заниженной стоимости имущества и отсутствия объективной системы оценки стоимости земельных участков.

Главным источником государственных доходов в России являются косвенные налоги, среди которых первостепенное значение имеет НДС, занимающий 25,6% в структуре консолидированного бюджета и 44,6% в структуре федерального бюджета. Такое положение определяется простотой взимания и администрирования этого вида налогов и возможностью переложить тяжесть его уплаты на население.

Сведем общие результаты сравнительного анализа систем налогообложения различных государств в следующую таблицу:

### **-Таблица**

## **Результаты сравнительного анализа современных систем налогообложения промышленно развитых стран и России<sup>14</sup>**

---

<sup>14</sup> Таблица составлена автором на основании интернет сайт «-----»

Название страны	Уровень реализации экономической (регулирующей) функции				Уровень реализации фискальной функции			
	Инвестиционный потенциал	Региональный потенциал	Отраслевой потенциал	Конкурентный потенциал	Доходы физических лиц	Доходы юридических лиц	Собственность (имущество)	Акцизные платежи
<b>США</b>	средний	средний	низкий	высокий	высокий	Средний	средний	низкий
<b>Канада</b>	й	й		й	й	й	й	
<b>Германия</b>	средний	высокий	низкий	средний	высокий	низкий	низкий	средний
	й	й		й	й			й
<b>Франция</b>	высокий	высокий	низкий	высокий	высокий	Средний	высокий	высокий
<b>Испания</b>	й	й		й	й	й	й	й
<b>Россия</b>	средний	низкий	низкий	высокий	средний	Высокий	средний	высокий
	й			й	й	ий	й	й
	средний	высокий	средний	низкий	высокий	Средний	средний	высокий
	й	й	й		й	й	й	й
	низкий	средний	низкий	низкий	низкий	Высокий	низкий	высокий
		й				ий		й

Степень реализации той или иной функции или ее отдельных составляющих должна быть адекватна, во-первых, реальной экономической ситуации и, во-вторых, поставленным целям и задачам социально-экономического развития.

Мы рассмотрели зарубежный опыт налоговых систем и налоговых политик зарубежных стран. В заключении данного параграфа необходимо отметить то, что несмотря на положительные стороны зарубежного опыта определенной страны, необходимо основательно взвешивать и

рассчитывать результаты его применения по отношению к нашей национальной экономике.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Опыт западных государств вполне применим в современных условиях Республики Узбекистан, если его не слепо копировать, а перенимать лучшее, применяя к конкретным особенностям национальной экономики :

1) Вследствие большого налогового давления у предприятий изымается почти вся сумма накоплений (прибыли), используется многократное обложение доходов предприятий (например, прибыль облагается трижды – через налог на прибыль, налог на имущество предприятий и через НДС. Все это ведет к большому сокрытию доходов, стимулирует занижение прибыли и рост себестоимости продукции, сокращение инвестиций. Если использовать опыт зарубежных стран (США, Канада, Испания), то в данной ситуации необходимо снизить ставки налогов – НДС и налога на прибыль, а также социальных платежей с соответствующим переносом налогового бремени на физических лиц через систему акцизов, налогов на имущество и др. В целом эта мера должна повысить инвестиционную заинтересованность предприятий. Но надо учитывать, что уровень платежеспособного спроса населения падает и предлагаемые меры сократят его еще в большей степени, что отрицательно скажется на развитии производства.

2) В виду того, что инвестиционный потенциал национальной системы налогообложения недостаточно высок, следует ввести особо льготный налоговый режим для инвестиционной деятельности, особенно для вложений в высокотехнологичные и наукоемкие отрасли.

3) использование специальных ставок налога для особо высоких, спекулятивных доходов с целью уменьшения слишком большого неравенства в распределении доходов в обществе (США, Германия, Франция).

4) льготное налогообложение основных продуктов потребления, определяющих необходимый минимум потребления и, соответственно,

стоимость рабочей силы как например льготы по НДС для поощрения производства продуктов питания во Франции.

Существуют следующие проблемы и тенденции налогообложения:

- несовершенство налогового законодательства;

- налоговая система Узбекистана получилась - довольно громоздкая и сложная;

- в налоговой системе существует ряд недостатков, это фискальный подход к налогообложению, остающаяся и по сей день нестабильность, высокий уровень налогообложения,

При уменьшении ставки налога на доход (прибыль) наблюдается постоянное увеличение ставок налога на землю, акцизного налога, налога за пользование водными ресурсами и других платежей. Но большинство предприятий имеет незначительную прибыль, и снижение ставки налога на прибыль мало изменяет их финансовое положение, зато земельный налог, налог за пользование водными ресурсами и некоторые другие они будут платить в любом случае

При исчислении налога на доходы (прибыль) предприятий необходимо расширить круг затрат, вычитаемых из налогооблагаемого дохода, если они необходимы для ведения бизнеса, например, затраты на рекламу, командировочные, представительские расходы (без их нормирования), ускоренная амортизация и др. Предприятия сами заинтересованы в минимизации своих издержек и не будут в ущерб себе раздувать свою затратную часть.

Необходимо снизить также ставки подоходного налога, которые являются одними из самых высоких на постсоветском пространстве.

Очень высоки в Узбекистане и размеры отчислений в пенсионный фонд и фонд социального страхования.

Отдельно следует остановиться на проблеме индивидуальных налоговых льгот. Согласно докладу «Трансакционные издержки налогообложения»: «...необходимо ликвидировать дискриминирующие

налоговые льготы, которые представляются не приоритетным секторам экономики (например, текстильной промышленности), а отдельным предприятиям или группам предприятий (в частности, предприятиям с иностранными инвестициями, предприятиям, включенным в инвестиционную программу и др.), что ставит одних производителей в неравные условия с другими, работающими, в том числе, в одной и той же отрасли экономики». Что же касается льгот по налогу на добавленную стоимость, то такие льготы просто приводят к искажению ценообразования, и недаром в развитых странах практически не имеется льгот по этому налогу, за исключением освобождения от налогообложения экспорта товаров.

Проблема налогов - одна из наиболее сложных и противоречивых в мировой практике ведения народного хозяйства. В рациональном налогообложении не должно быть ни одной налоговой формы, которая бы препятствовала накоплению богатства всеми участниками воспроизводства. В противном случае отдельные налоги будут только носить название «налоги», а в действительности будут представлять собой форму директивного изъятия из хозяйственного оборота финансовых ресурсов (хороший пример из последнего времени - единый налог с валовой выручки для предприятий торговли).

Налоговая система должна быть свободна от малоэффективных налогов, сбор которых требует затрат, сопоставимых или превышающих величину налоговых поступлений. Например, налог на имущество физических лиц.

Если взять за образец проведенные налоговые реформы в ведущих западных странах с устоявшейся налоговой системой (США, Германия, Англия), то необходимые при реформировании налоговой системы принципы следующие.

1. Предельные налоговые ставки должны быть по возможности низкими, поскольку все искажения, как показали экономические исследования, связаны именно с величиной предельной ставки.

4. Схемы избежания налогов связаны в основном с

прогрессивностью налоговой шкалы и с налогообложением капитала по различным ставкам. Снижение уровня предельных ставок, по расчетам специалистов, уменьшило бы привлекательность уклонения от налогов.

5. Формировать налоговую систему необходимо из «хороших» налогов, т.е. тех, о которых заранее известно, кто их в конечном счете заплатит. Налоги с выручки считаются несправедливыми налогами, и их применение в развитых странах очень ограничено (не считая косвенных налогов).

6. Налоговые преобразования должны быть понятны рядовому налогоплательщику. Поэтому важнейшими принципами налоговых реформ являются гласность и широкая разъяснительная методическая работа среди налогоплательщиков.

7. Необходима предупредительность налоговых реформ. Нередко предприниматели узнают о внесенных в закон налоговых поправках в течение финансового года, когда уже размещены капиталы и заключены финансовые и торговые сделки. Потери от таких налоговых преобразований отражаются не только на сфере бизнеса, но и на объемах налоговых поступлений в бюджет.

При применении данных предложений на практике на наш взгляд можно будет повысить налоговую дисциплину и совершенствовать налоговую политику.

## **Список использованной литературы:**

1. Конституция Республики Узбекистан. Ташкент: Узбекистон, 1992.
2. Налоговый Кодекс Республики Узбекистан .
3. Закон РУз. «О бюджетной системе» за № 158-Н от 14 декабря 2000.
4. Закон РУз. «О казначейском исполнении государственного бюджета» от 26.08.2004.
5. Постановление Кабинета Министров РУз. «О совершенствовании порядка финансирования бюджетных организаций» от 3 сентября 1999. №414
6. Постановление Правительства РУз. «О совершенствовании организационной деятельности органов государственной налоговой службы» за № 13.05.2000.
8. Постановление Кабинета Министров РУз. 1999. № 66 «О мерах по усилению контроля за соблюдением бюджетной дисциплины» с изменениями соответствии с Постановлением КМ РУз. от 15.11.2002 г., N 393. Кабинета министров РУз.. «О мерах по подготовке к реализации проекта «Реформ
9. Постановление а управления государственными финансами» от 26.04.2002.
10. Правила составления и исполнения Государственного бюджета РУз.. утв. Приказом МФ от 29.12.2001 г. N 130, зарегистрированным МЮ 14.03.2002 г. N 1111.
11. Система государственных финансов. Сборник нормативно - правовых документов. Т 1,2,3,4. Узбекистан, 2001 -2003.
12. Каримов И. А. «Мировой финансово- экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана» Т.: «Узбекистан» 2009 год
13. Каримов И.А. Доклад Президента Республики Узбекистан «Все наши устремления и программы – во имя дальнейшего развития Родины и повышения благосостояния народа» «Народное Слово» 22 января 2011 год.

14. Абдуллаев Е.А., Сирожиддинова З.Х. Н.И.Усипбаев Государственные финансы Республики Узбекистан. Учебное пособие. Т.: ТФИ, 2001.
- 15.Брайчева Т.В. Государственные финансы. Санкт-Петербург. Литер, 2005
16. Видяпин, Гулямов С.С., Шарифходжаев М.Ш. и др. Экономическая теория. Т.: «Иктисодиет» 2001 год
17. Евстигнеев Е.И., Налоги и налогообложение. Москва, Инфра-М, 2007.
- 18.Иванова Н.Г. Казначейская система. Исполнения бюджетов. Санкт-Петербург.: Питер.,2004
- 19.Ковалева А.М. Финансы и кредит М. 2005 год
20. Ли А.Финансовое право Республики Узбекистан Учебник Т:ТГЮИ, 2003
21. Мусаев Б.А., Срожиддинова З.Х. Контрольно- экономическая работа финансовых органов.Т.: «Иктисод- Молия» 2006 год
- 22.Маликов Т.С., Хайдаров Н.Х. Бюджет даромадлари ва харажатлари Т.: «Иктисод- Молия»,2007
- 23.Маликов Т.С., Хайдаров Н.Х. Бюджет: тизими, тузилмаси, жараени. Т.: «Иктисод- Молия»,2008
- 24.Маликов Т.С., Хайдаров Н.Х. Молия: умудавлат молияси.Т.: «Иктисод-Молия»,2009
- 25.Просвиркин Ю.Б., С.В. Панкова, А.Г. Фирсов Государственный финансовый контроль и аудит / Оренбург : Кн. изд-во, 2006.
- 26.Пансков В.Г. Налоги и налообложение в Российской Федерации. М., 2006 год
- 27.Пеньков Б.Е. Налоговый импульс экономического роста //Экономист, 2005, № 6
- 28.Родионова В.М. Шлейников В.И. Финансовый контроль. Учебник, М.: 2001.
- 29.Румянцев А.В. Финансовый контроль. М.: 2003.
30. Романовский М.В., Врублевской О.В. и др. Финансы: Учебник для вузов. М., 2006
31. Степашин С.В., Столяров Н.С., Шохин С.О., Жуков В.А
- 32.Государственный финансовый контроль. СПб.: Питер, 2004.

32. Срождинова З.Х., Вахобов А. В., Сиддиқов Ж.Р. Государственные бюджет Республики Узбекистан Т.: ТФИ, 2001 год
33. Хван Л.Б., Налоговое право. Ташкент, Консаудитинформ, 2001 г.
34. Статистические данные Наманганского областного финансового управления.
35. Сайты интернета
36. [www.mf.uz](http://www.mf.uz)
37. [www.df.uz](http://www.df.uz)
38. [www.i-u.ru](http://www.i-u.ru)
39. [www.cer.uz](http://www.cer.uz)
40. [www.eduworld.ru](http://www.eduworld.ru)