

**TOSHKENT INTERNATIONAL UNIVERSITY
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSc.03/2025.27.12.I.30.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH**

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

IBRAGIMOV ZAFAR ISMAILOVICH

**O‘ZBEKISTONDA JISMONIY SHAXSLAR DAROMADLARINI
SOLIQQA TORTISHNI TAKOMILLASHTIRISH**

08.00.07 - “Moliya, pul muomalasi va kredit”

**Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi
AVTOREFERATI**

Toshkent shahri – 2026 yil

**Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati
mundarijasi**

**Оглавление автореферата диссертации доктора философии (PhD) по
экономическим наукам**

**Content of dissertation abstract of Doctor of Philosophy (PhD) on
economical sciences**

Ibragimov Zafar Ismailovich

О‘zbekistonda jismoniy shaxslar daromadlarini soliqqa tortishni
takomillashtirish 3

Ибрагимов Зафар Исмаилович

Совершенствование налогообложения доходов физических лиц в
Узбекистане..... 29

Ibragimov Zafar Ismailovich

Improving the Taxation of personal income in Uzbekistan..... 57

E‘lon qilingan ishlar ro‘uxati

Список опубликованных работ

List of published works..... 63

**TOSHKENT INTERNATIONAL UNIVERSITY
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSc.03/2025.27.12.I.30.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH**

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

IBRAGIMOV ZAFAR ISMAILOVICH

**O‘ZBEKISTONDA JISMONIY SHAXSLAR DAROMADLARINI
SOLIQQA TORTISHNI TAKOMILLASHTIRISH**

08.00.07 - “Moliya, pul muomalasi va kredit”

**Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi
AVTOREFERATI**

Toshkent shahri – 2026 yil

Falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi mavzusi O'zbekiston Respublikasi Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vazirligi huzuridagi Oliy attestatsiya komissiyasida B2024.3.PhD/Iqt4435 raqam bilan ro'yxatga olingan.

Dissertatsiya Toshkent davlat iqtisodiyot universitetida bajarilgan.
Dissertatsiya avtoreferati uch tilda (o'zbek, rus, ingliz (rezyume)) Ilmiy kengash veb-sahifasi (www.tiu.uz) va «ZiyoNet» axborot ta'lim portalida (www.ziynet.uz) manzillariga joylashtirilgan

Ilmiy rahbar:	Bezorov Akmal Amonovich iqtisodiyot fanlari doktori, professor
Rasmiy opponentlar	Burxanov Aktam Usmonovich iqtisodiyot fanlari doktori, professor Pardayev Umid Uralovich iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent
Yetakchi tashkilot:	G.V.Plexanov nomidagi Rossiya iqtisodiyot universiteti Toshkent filiali

Dissertatsiya himoyasi Tashkent International University huzuridagi DSc.03/2025.27.12.130.01 raqamli Ilmiy kengashning 2026-yil "6" 06 kuni soat 10⁰⁰ dagi majlisida bo'lib o'tadi. Manzil: 100114, Toshkent shahri, Kichik halqa yo'li ko'chasi, 7 uy. Tel.: (99895)131-55-55; faks: (99895) 131-55-55; e-mail: info@tiu.uz.

Dissertatsiya bilan Tashkent International Universityning Axborot-resurs markazida tanishish mumkin (35 raqami bilan ro'yxatga olingan). Manzil: 100114, Toshkent shahri, Kichik xalqa yo'li ko'chasi, 7. Tel.: (99895) 131-55-55; faks: (99895) 131-55-55; e-mail: info@tiu.uz.

Dissertatsiya avtoreferati 2026-yil "15" 05 kuni tarqatildi.
(2026-yil "04" 04 dagi 20 raqamli reyestr bayonnomasi).



N.X.Jumayev
Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash
raisi, iqtisodiyot fanlari doktori,
professor

I.X.Abduraxmonov
Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash
ilmiy kotibi, iqtisodiyot fanlari doktori,
dotsent

D.A.Raxmonov
Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash
qoshidagi ilmiy seminar raisi,
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

KIRISH (falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi annotatsiyasi)

Dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurati. Jahon mamlakatlarida milliy iqtisodiyot raqobatbardoshligi asosiy omillaridan biri sifatida turli darajadagi davlat budjeti moliyaviy barqarorligini ta'minlashning ahamiyati ortib bormoqda. Ko'plab rivojlangan mamlakatlarda davlat budjeti daromad manbalari sifatida jismoniy shaxslarning daromadlari va ko'chmas mulklari uchun to'lanadigan soliqlar hisoblanadi. Jumladan, "jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig'ining budjet daromadlari tarkibidagi ulushi AQShda 35,9 foiz, Germaniyada 35,1 foiz, Rossiya Federatsiyasida 30,4 foiz, Buyuk Britaniyada 25,8 foiz, Xitoyda 6,9 foizni tashkil etmoqda"¹. Budjet daromadlari tarkibida jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig'ining barqarorligi, yig'iluvchanligi va budjetga undirilishini tartibga solish orqali iqtisodiyot rivojlanishiga ta'sirini takomillashtirish muhim ahamiyat kasb etadi.

Hozirgi globallashtirish sharoitida rivojlangan davlatlarda jismoniy shaxslarning soliq solinadigan daromadlarini soliqqa tortish mexanizmini soddalashtirish, daromad solig'i stavkasini pasaytirish, bu borada soliq solinmaydigan minimumning qo'llanilishi orqali aholining real daromadini oshirish, shuningdek jismoniy shaxslarning ko'chmas mulklarini soliqqa tortish borasida mulklarning bozor qiymatini aniqlash va soliq solinadigan bazani muvofiqlashtirish masalasiga alohida e'tibor berilmoqda. Jahon iqtisodiyoti yangi bosqichga ko'tarilib, raqamli iqtisodiyot ko'lami kengayib borayotgan hozirgi vaqtda qulay soliq muhitini yaratish, soliq yukini optimallashtirish, soliqqa tortishni soddalashtirish va soliq ma'muriyatchiligi shaffofligini oshirish, innovatsion faoliyatni rag'batlantirish, samarali soliq-budjet siyosatini tashkil etish orqali iqtisodiy o'sishni ta'minlash va jismoniy shaxslarning soliq solinadigan daromadlarini elektron hisobini to'liq yuritish hamda tadbirkorlik faoliyati bilan shug'ullanuvchi jismoniy shaxslar faoliyatini rivojlantirishda samarali soliq rejimlaridan foydalanish kabi yo'nalishlarda ilmiy tadqiqotlar olib borilmoqda.

O'zbekistonda ham oxirgi yillarda soliq siyosatini takomillashtirish orqali "yashirin iqtisodiyot"ning ulushini kamaytirish, "fuqarolarimiz soliqdan qochish emas, uni vaqtda to'lashdan manfaatdor bo'lishi"²da ish haqi va daromadlarning elektron hisobini yuritishga o'tish, daromad solig'i bo'yicha qo'llaniladigan soliq imtiyozlarining samaradorligini yanada oshirish hamda jismoniy shaxslarning mulkiy daromadlariga soliq solish amaliyotini takomillashtirish bo'yicha keng qamrovli islohotlar amalga oshirilmoqda. Bugungi kunda O'zbekistonda aholining 15,1 millionga yaqini yoki 42,1 foizdan ortiq qismi iqtisodiy faol aholi hisoblanib, ularning 5,1 milliondan ortiq (33,8 %) qismi daromad solig'ini to'lovchilari

¹ Manba: Дементьева М.А., Захарова А.В., Кирова Е.А., 2019. Опыт налогообложения недвижимого имущества физических лиц в зарубежных странах и его применение в России. Статья доступна по лицензии Creative Commons «Attribution» («Атрибуция») 4.0. всемирная (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>); http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2017/10/taxes/Shobey_Kovarnina.pdf.

² Mirziyoyev Sh.M. O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Shavkat Mirziyoyevning Oliy Majlisga Murojaatnomasi. – Toshkent: "O'zbekiston" NMIU, 2019. 17-bet.

hisoblanadi. Mazkur raqamlar aholining bandligini ta'minlash, ularning to'liq va o'z vaqtida hisobini yuritish, natijada aholining real daromadlari va xarid qobiliyatini oshirish, kam ta'minlangan oilalar sonini va aholining daromadlari bo'yicha farqlanish darajasini yanada kamaytirish kabi yo'nalishlarda masalalarga e'tibor qaratish lozimligini anglatadi. Bundan tashqari tadbirkorlik faoliyati bilan shug'ullanuvchi jismoniy shaxslarning daromadlarini soliqqa tortishda munosib uslublardan foydalanilmayotganligi, jismoniy shaxslarning mulkiy daromadlarini soliqqa tortish borasida anglashilmovchiliklarning mavjudligi, shuningdek soliq qarzdorligining ortib borayotganligi, soliq yukining aholining ijtimoiy qatlamlari o'rtasida tekis taqsimlanishi ta'minlanmayotganligi jismoniy shaxslarning daromadlarini soliqqa tortishni takomillashtirish zaruratini yuzaga keltiradi.

Mazkur ilmiy tadqiqot O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022-yil 28-yanvardagi "2022 — 2026-uillarga mo'ljallangan Yangi O'zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to'g'risida"gi PF-60-sonli, 2023-yil 11-sentyabrdagi "O'zbekiston-2030" strategiyasi to'g'risida PF-158-sonli, 2018-yil 29-iyundagi "O'zbekiston Respublikasining soliq siyosatini takomillashtirish konsepsiyasi to'g'risida"gi PF-5468-sonli, 2017-yil 18-iyuldagi PF-5116-son "Soliq ma'muriyatchiligini tubdan takomillashtirish, soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarning yig'iluvchanligini oshirish chora-tadbirlari to'g'risida"gi farmonlari, O'zbekiston Respublikasining 2024-yil 24-dekabrda "2025-yil uchun O'zbekiston Respublikasining Davlat budjeti to'g'risida"gi O'RQ-1011-sonli, O'zbekiston Respublikasining 2025-yil 25-dekabrda "2026-yil uchun O'zbekiston Respublikasining Davlat budjeti to'g'risida"gi O'RQ-1105-sonli, 2023-yil 28-dekabrda O'RQ-891-sonli, 2022-yil 26-iyulda O'RQ-785-sonli, 2021-yil 29-dekabrda O'RQ-741-sonli, 2021-yil 21 aprelda O'RQ-683-sonli Qonunlari hamda mazkur faoliyatga tegishli boshqa me'yoriy-huquqiy hujjatlarda belgilangan vazifalarni amalga oshirishda ushbu diceratsiya tadqiqoti muayyan darajada xizmat qiladi.

Tadqiqotning respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo'nalishiga mosligi. Dissertatsiya tadqiqoti respublika fan va texnologiyalar rivojlanishining "Demokratik va huquqiy jamiyatni ma'naviy-axloqiy va madaniy rivojlantirish, innovatsion iqtisodiyotni shakllantirish" ustuvor yo'nalishiga muvofiq ravishda bajarilgan.

Muammoning o'rganilganlik darajasi. Jismoniy shaxslarning daromadlarini soliqqa tortish masalalariga oid mulohazalar xorijlik iqtisodchilar A.Smit, D.Rikardo, G.Buehler, L.Harley, A.Walter, F.Ramsey, J.Mirrlees, E.Sheshinski, E.Sadka, N.Stern, J.Seade, R.Burdescu, M.Allingham, A.Sandmo, M.Norregaard, H.Blochliker., E.Slack, A.Agapova, M.Romanovskiy, O.Vrublevskaya, B.Sabanti, V.Lapin, S.Pavlenko, G.Morozova, A.Sbejnev, A.Galyautdinova, O.Savina, Ye.Ermasova, O.Izotova, A.Aksenovalarning ilmiy ishlarida yoritilgan³.

³Smit A. Исследование о природе и причинах богатство народов /Антология экономической классик. Предисл. И.Столярова. – М.: МП "ЭКОНОВ", "КЛЮЧ", 1993. -588 с., Рикардо Д. Сочинения. Т1. Начало политэкономии и налогового обложения. Пер. с англ. –М.: Госполитиздат. 1955. – 186 с., "Taxation and the minimum of subsistence" Source: The American Economic Review, Vol. 23, No. 2 (Jun., 1933), pp. 234-244. Stable URL: <http://www.jstor.org/stable/253>, Harley L. Lutz «The privilege of personal income taxation". Source: The Bulletin of the National Tax Association, Vol. 23, No. 1 (October, 1937), pp. 11-22. Stable URL:

Jismoniy shaxslar daromadlarini soliqqa tortishning ayrim masalalari O‘zbekistonlik olim va mutaxassislardan E.Gadoyev, Sh.Toshmatov, N.Jumayev, N.Haydarov, S.Xudoykulov, N.Kuziyeva, O.Olimjanov, I.Yuldashev, M.Adizov O.Abdurahmonov, M.Usmanova, A.Agzamov, A.Bozorov, Sh.Qiyosov N.Artikova A.Islamkulov kabi iqtisodchi olimlar va amaliyotchi mutaxassislarning ilmiy ishlarida o‘z aksini topgan. Jismoniy shaxslarning daromadlarini soliqqa tortish masalalari I.Yuldashev, A.Adizov, O.Abdurahmonov, M.Usmanova, A.Agzamov, A.Bozorov, Sh.Qiyosov va boshqalar tomonidan dissertatsiya ishlarida tadqiq qilingan⁴.

<http://www.jstor.org/stable/41786912>, Walter A. Durham, Jr. and Grover William Ensley “Revenue possibilities of the personal income tax” Source: The Bulletin of the National Tax Association, Vol. 25, No. 8 (May, 1940), pp. 231-235. Stable URL: <http://www.jstor.org/stable/41788057>, Ramsey F.A. Contribution to the Theory of Taxation // Economic Journal. 1927. No. 37. P. 47-61, Mirrlees J. An Exploration in the Theory of Optimum Income Taxation. Review of Economic Studies. 1971. No. 38. P. 175-208, Sheshinski E. The Optimal Linear Income Tax// Review of Economic Studies. 1972. Vol. 39. P. 297-302, Sadka E. On Income Distribution, Incentive Effects, and Optimal Income Taxation// Review of Economic Studies. Vol. 43. P 261-268, 1976., Stern N. On the Specification of Models of Optimum Income Taxation// Journal of Public Economics. 1976. Vol. 6. P. 123-162, Seade J. On the Shape of Optimal Tax Schedules// Journal of Public Economics. 1977. Vol. 7. P. 203-236., Burdescu, R., G.J. Reid, S. Gilman and S. Trapnell (2009), Stolen Asset Recovery – Income and Asset Declarations: Tools and Trade-offs, The World Bank, United Nations Office of Drugs and Crime. p. 29, M.Allingham and A.Sandmo. Income tax evasion: a theoretical analysis. 1972-yil. Journal of public economics 323-338 p., Norregaard, M.J. Taxing Immovable Property Revenue Potential and Implementation Challenges / M.J. Norregaard. – International Monetary Fund. –2013. – Rejim dostupa: (дата обращения: 18.09.2015). Blochliker H. Reforming the Tax on Immovable Property: taking care of the unloved/ H.Blochliker. – OECD Economics Department Working Papers No. 1205. –Режим доступа: http://www.oecd-ilibrary.org/economics/reforming-the-tax-on-immovableproperty_5js30tw0n7kg-en?crawler=true (дата обращения: 21.01.2016). Slack E. The Political Economy of property Tax Reform / E. Slack, R.Bird. – OECD Working Paper on Fiscal Federalism.–2014.–№18. Режим доступа: http://www.oecd-ilibrary.org/taxation/the-political-economy-of-property-taxreform_5jz5pzvzv6r7-n?crawler=true(дата обращения: 21.01.2016). А.Агапова «Развитие налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации». Автореф.дисс. Москва. 2007., Романовский М., Врублевская О., Сабанти Б., Финансы. – М.: Юрайт, 2008. – 504 с., В.Н. Лапин. «Налог на доходы физических лиц и пути повышения его собираемости». Вестник. 2008. №2(21). 88-90 стр., С.Павленко «Правовое регулирование налога на доходы физических лиц». Автореф.дисс. Москва. 2010., Г.Морозова «Развитие системы налогообложения доходов физических лиц». Автореферат дисс. Москва. 2009. 4-бет., Сбежнев А. «Вычети по налогу на доходы физических лиц». Автореферат дисс. Москва. 2010. 10-бет., А.Галаятдинова «Семья как участник налоговых правоотношений». Налогообложения физических лиц — № 6 (96).2012, О.Савина «Семейное налогообложение как инструмент усиления социализации налоговой политики на современном этапе». Социальная сфера 19(208)-2013.стр.52-57., А.Аксенова «Налогообложение доходов физических лиц: индивидуальное или семейное?». Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ». Выпуск 6, ноябрь – декабрь 2013., Е.Ермасова Неравенство в налогообложении доходов физических лиц для нерезидентов. Изв. Саратов. Ун-та. Нов.сер. Экономика. Управления. Право. 2014. Т. 14. Вып 4, О.Изотова «Перспективы реформирования налога на доходы физических лиц как инструмента социальной политики государства». Автореферат дисс. Москва. 2015., М.Пьянова «Льготы по налогу на имущество физических лиц как инструмент реализации социальной функции налога». Финансовая аналитика: проблемы и решения. 16 (2016) 44-52., А.Алиев Совершенствование механизма налогообложения физических лиц. Автореферат на соискание ученой степени к.э.н. – М.: 2011. – 21 с., С. В. Богачев, Налог на недвижимость: опыт зарубежных стран // Налоги и сборы. – 2017. – № 1. – С. 45–50., Е.А.Кирова 2019. Опыт налогообложения недвижимого имущества физических лиц в зарубежных странах и его применение в России. Статья доступна по лицензии Creative Commons “Attribution” (“Атрибуция”) 4.0. всемирная (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>). Смирнов, Д.А. Теория и методология имущественного налогообложения: дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.10 / – М., 2010. – 392 с, Алиев, Х.Б. Развитие налогообложения недвижимого имущества физических лиц в Российской Федерации: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Алиев Хаджимурад Басирович. – Махачкала, 2012. – 169 с., Маргулис, Р.Л. Совершенствование налогообложения недвижимого имущества физических лиц: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Маргулис Роман Львович. – М., 2010. – 187 с., Михина, Е.В. Налог на недвижимость и перспективы его развития в регионе: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Михина Елена Владимировна. – М., 2005. – 250 с.

⁴ Gadoyev E. va boshq. Soliqqa oid xatolar. – T.: «Iqtisodiyot va huquq dunyosi» nashriyot uyi, 1996. -128 b.; Toshmatov Sh. Korxonalarni rivojlantirishda soliqlar roli: Monografiya. – T.: Fan va texnologiya, 2008. – 204 b.; Xaydarov N. Soliqlar va soliqqa tortish masalalari. T.: Akademiya, 2007. 79 s. I.Yuldashev “Jismoniy shaxslar daromadini soliqqa tortishda umumdeklaratsiyalash tizimini joriy etish masalalari”. Diss avtoreferati. Toshkent BMA,

Sanab o‘tilgan olimlarning aksariyati o‘z tadqiqotlarida respublikada jismoniy shaxslar daromadlarini umumdeklaratsiyalash tizimiga o‘tishni nazarda tutgan, biroq deklaratsiya asosida soliq solinadigan daromadlar va mulkiy daromadlarni soliqqa tortishni takomillashtirish masalalariga yetarlicha e‘tibor qaratilmagan. Jumladan, jismoniy shaxslarning ipoteke kreditlari va ta‘limga yo‘naltirilgan xarajatlarini yengillashtirish uchun soliq imtiyozlarini qo‘llash hamda mulkiy daromadlarini deklaratsiya asosida soliqqa tortish amaliyoti bilan bog‘liq masalalar to‘liq ochib berilmagan.

Dissertatsiya mavzusining dissertatsiya bajarilgan muassasasi ilmiy tadqiqot ishlari rejalari bilan bog‘liqligi. Dissertatsiya Toshkent davlat iqtisodiyot universitetining ilmiy tadqiqot ishlari rejasiga muvofiq “O‘zbekistonda ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishning makroiqtisodiy barqarorligi va prognozlashtirilishini ta‘minlashning ilmiy-uslubiy asoslari va uslubiyatlarini takomillashtirish” mavzusidagi ilmiy loyiha doirasida bajarilgan.

Tadqiqotning maqsadi O‘zbekistonda jismoniy shaxslarning daromadlarini soliqqa tortishni takomillashtirishga qaratilgan ilmiy taklif va amaliy tavsiyalarni ishlab chiqishdan iborat.

Tadqiqotning vazifalari:

jismoniy shaxslarning daromadlarini soliqqa tortishning ilmiy-nazariy

a

jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘ining progressivligi va uning aholi daromadlari tengsizligiga ta‘sirini tadqiq etish;

a

jismoniy shaxslarning daromadiga soliqlarni ta‘sirini empirik baholash uslubiyotini ilmiy jihatdan baholash holatini tahlil qilish;

jismoniy shaxslar daromadlarini soliqqa tortishda xorijiy mamlakatlarning ilg‘or tajribalari va ulardan mamlakatimizda foydalanish imkoniyatlarini ilmiy asoslash;

jismoniy shaxslar daromadlarini soliqqa tortish tizimida mavjud muammolarni o‘rganish va ularni bartaraf etish yo‘llari bo‘yicha taklif va tavsiyalar ishlab chiqish;

jismoniy shaxslarning daromadlarini soliqqa tortishning istiqboldagi o‘zgarishlarini ilmiy asoslantirish va tegishli xulosalar shakllantirish.

Tadqiqotning obyekti sifatida O‘zbekistonda jismoniy shaxslar daromadlarini soliqqa tortish jarayoni olingan.

q

2002. 22 b., A.Adizov Jismoniy shaxslardan olinadigan soliqlar tizimini takomillashtirish i.f.n. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati – T.: DJQA, 2005-21 b., O.Abduraxmanov “Jismoniy shaxslardan olinadigan soliqlar tizimi va uni takomillashtirish masalalari”. Diss avtoreferati. Toshkent DJQA, 2005. 21 b., M.Usmanova “Jismoniy shaxslarning daromadlarini deklaratsiya usulida soliqqa tortishni takomillashtirish”. i.f.n. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati. –T.: BMA, 2011.-23b. N.Artikova “Daromadlarni soliqqa tortish jarayonidagi iqtisodiy munosabatlarni takomillashtirish” iqtisod fanlari nomzodi ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiyasi. Toshkent-2004. 67-bet. A.Islamkulov Jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘ining budjet daromadlarini shakllantirishdagi o‘rni. Bozor, pul va kredit//Рынок, деньги и кредит. Ilmiy-amaliy oylik jurnal. 2/2015. B-45-52., A.Agzamov “Jismoniy shaxslarni soliqqa tortish amaliyotini takomillashtirish” i.f.b.f.d (PhD) darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati. –T.: TDIU, 2019.-26 b., A.Bozorov “O‘zbekistonda jismoniy shaxslarni soliqqa tortish metodologiyasini takomillashtirish” i.f.d (DSc) darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati. –T.: TDIU, 2023.-70 b., Qiyosov Sh.U. Jismoniy shaxslar daromadlarini soliqqa tortishni takomillashtirish. Monografiya. – T.: “Iqtisod-Moliya”, 2020. – 124 b.

Tadqiqotning predmeti bo‘lib soliq to‘lovchi jismoniy shaxslarning daromadlarini soliqqa tortishda davlat budjeti bilan yuzaga keladigan iqtisodiy-moliyaviy munosabatlar hisoblanadi.

Tadqiqotning usullari. Dissertatsion tadqiqot jarayonida to‘plangan statistik ma’lumotlarni qayta ishlash, analiz va sintez, ilmiy abstraksiya, qiyosiy tahlil qilish, guruhlash usullaridan foydalanilgan.

Tadqiqotning ilmiy yangiligi quyidagilardan iborat:

jismoniy shaxslarning dividend tarzidagi daromadlari tarkibini to‘liq aniqlash va soliqqa tortishda O‘zbekiston Respublikasidan tashqaridagi manbalardan olinadigan, chet davlatlarning qonun hujjatlariga muvofiq dividendlar jumlasiga kiritiladigan har qanday daromadlar ham dividendlar deb e’tirof etilishi taklif etilgan;

mol-mulkini ijaraga berib daromad oluvchi jismoniy shaxslarning daromadlarini soliqqa tortishda hududiy deputatlar Kengashlari tomonidan ijara to‘lovining eng kam stavkalariga nisbatan tumanlar va shaharlar kesimida, ularning iqtisodiy rivojlanishi darajasiga qarab oshiruvchi koeffitsiyentni joriy etish taklif etilgan;

jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘i bo‘yicha qo‘llaniladigan soliq imtiyozi samaradorligini oshirishda ularning ta’limga yo‘naltirilgan mablag‘lariga nisbatan soliq imtiyozlarini qo‘llash taklif etilgan;

talabalarning turar joy muammosini hal qilish, ijara narxlarini barqarorlashtirishda soliq to‘lovchining uy-joylarni talabalarga ijaraga berishdan olingan daromadlariga nisbatan soliq imtiyozlarini qo‘llash taklifi asoslangan.

Tadqiqotning amaliy natijalari quyidagilardan iborat:

jismoniy shaxslar tomonidan mulklarni ijaraga berishning eng kam me’yorlari qo‘llanilishini takomillashtirish, bu borada hududiy deputatlar Kengashlari tomonidan ijara to‘lovining eng kam stavkalariga nisbatan tumanlar va shaharlar kesimida, ularning iqtisodiy rivojlanishi darajasiga qarab 2,0 gacha oshiruvchi koeffitsiyentni joriy etilishi taklif etilgan;

O‘zbekiston Respublikasining professional va oliy ta’lim tashkilotlarida ta’lim oluvchi farzandlari uchun ota-onalar tomonidan to‘langan mablag‘larga soliq imtiyozini qo‘llashda “yigirma olti yoshgacha” belgilangan yosh chegarasini olib tashlash taklif etilgan;

aholining ta’limga yo‘naltirilgan xarajatlarini yengillashtirish maqsadida, farzandlariga nodavlat maktabgacha ta’lim tashkilotlari yoki maktablar ko‘rsatadigan ta’limga oid xizmatlar uchun to‘lanadigan oyiga 3 million so‘mgacha bo‘lgan to‘lovlarni daromad solig‘idan ozod qilish taklifi ishlab chiqilib, jismoniy shaxslar ixtiyorida mablag‘lar ko‘payishi asoslangan;

talabalarning turar joy muammosini hal qilish, ijara narxlarini barqarorlashtirish, ta’lim tizimining rivojlanishiga hissa qo‘shish maqsadida, soliq to‘lovchining uy-joylarini talabalarga ijaraga berishdan olingan daromadlarini daromad solig‘iga tortmaslik taklifi ishlab chiqilgan;

Jismoniy shaxslarning dividend tarzidagi daromadlari tarkibini to‘liq aniqlash va soliqqa tortish maqsadida, O‘zbekiston Respublikasidan tashqaridagi manbalardan olinadigan, chet davlatlarning qonun hujjatlariga muvofiq dividendlar

jumlasiga kiritiladigan har qanday daromadlar ham dividendlar deb e'tirof etilishi lozimligi yuzasidan nazariy taklif ishlab chiqilgan.

rivojlangan xorijiy mamlakatlar tajribasi o'rganilib, jismoniy shaxslar tomonidan bolalar adabiyoti va badiiy adabiyotlar hamda dori-darmon vositalarini sotib olish uchun sarflangan xarajatlarini daromad solig'i bazasidan deklaratsiya asosida chegirish taklif qilingan;

jismoniy shaxslarga xususiy mulk huquqi asosida tegishli bo'lgan ko'chmas mulkni sotishdan olingan daromadlarni soliqqa tortishni takomillashtirish bo'yicha taklif berilgan.

Tadqiqot natijalarining ishonchliligi. Tadqiqot natijalarining ishonchliligi unda qo'llanilgan yondashuv va usullarning maqsadga muvofiqligi, ma'lumotlarni rasmiy manbalardan, jumladan O'zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi, Soliq qo'mitasi, O'zbekiston Respublikasi Milliy statistika qo'mitasi ma'lumotlari, soliq qonunchiligini tartibga soluvchi me'yoriy hujjatlar, mamlakat va xorijiy olimlarning ekspert baholaridan foydalanilganligi hamda xulosa va takliflarning soliq idoralari tomonidan amaliyotga joriy etilganligi bilan belgilanadi.

Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati. Tadqiqot natijalarining ilmiy ahamiyati O'zbekistonda jismoniy shaxslarning daromadlarini soliqqa tortish borasida yuzaga keladigan muammolarni o'z vaqtida bartaraf etish jarayonida hamda mazkur yo'nalishdagi ilmiy-tadqiqot ishlarini amalga oshirishda foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining amaliy ahamiyati ishlab chiqilgan ilmiy taklif va amaliy tavsiyalardan Soliq idoralari tomonidan jismoniy shaxslar daromadlarini soliqqa tortishni takomillashtirishga doir me'yoriy-huquqiy hujjatlar loyihalarini ishlab chiqishda manba sifatida foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi. O'zbekistonda jismoniy shaxslar daromadlarini soliqqa tortishni takomillashtirish bo'yicha olingan ilmiy natijalar asosida:

jismoniy shaxslarning dividend tarzidagi daromadlari tarkibini to'liq aniqlash va soliqqa tortishda O'zbekiston Respublikasidan tashqaridagi manbalardan olinadigan, chet davlatlarning qonun hujjatlariga muvofiq dividendlar jumlasiga kiritiladigan har qanday daromadlar ham dividendlar deb e'tirof etilishi taklifi O'zbekiston Respublikasining 2021-yil 21-apreldagi O'RQ-683-sonli Qonuni bilan O'zbekiston Respublikasi Soliq kodeksining 41-moddasi uchinchi qismida o'z aksini topgan (O'zbekiston Respublikasi Soliq qo'mitasining 2025-yil 29-avgustdagi 16/2-99393-sonli ma'lumotnomasi). Natijada, jismoniy shaxslarning dividend tarzidagi daromadlari to'liq qamrab olinishi ta'minlanib, ayniqsa xorijiy manbalardan olinadigan daromadlarni soliqqa tortishda aniqlik va yagona yondashuv shakllantiriladi, yashirin daromadlarni kamaytirish va soliq tushumlarini oshirishga erishiladi hamda bu fiskal barqarorlik va soliq tizimining umumiy iqtisodiy samaradorligi sezilarli darajada yuksaltirishga olib keladi;

mol-mulkini ijaraga berib daromad oluvchi jismoniy shaxslarning daromadlarini soliqqa tortishda hududiy deputatlar Kengashlari tomonidan ijara to'lovining eng kam stavkalariga nisbatan tumanlar va shaharlar kesimida, ularning iqtisodiy rivojlanishi darajasiga qarab oshiruvchi koeffitsiyentni joriy etishga doir

taklifi O'zbekiston Respublikasining 2024-yil 24-dekabrda "2025-yil uchun O'zbekiston Respublikasining Davlat budjeti to'g'risida"gi O'RQ-1011-son qonunining 12-moddasini mustahkamlashda foydalanilgan (O'zbekiston Respublikasi Soliq qo'mitasining 2025-yil 29-avgustdagi 16/2-99393-sonli ma'lumotnomasi). Natijada, ijara to'lovining eng kam stavkalariga nisbatan tumanlar va shaharlar kesimida, ularning iqtisodiy rivojlanishi darajasiga qarab 2,0 gacha oshiruvchi koeffitsiyentni joriy etilishi, bunda Toshkent shahar xalq deputatlari Kengashi tomonidan ushbu koeffitsiyentdan yer solig'ini hisob-kitob qilish maqsadlari uchun belgilangan zonalar kesimida foydalanilishi, shu bilan birga tumanlar hamda shaharlarning ommaviy dam olishga va (yoki) turizmga ixtisoslashtirilgan ayrim hududlarida mol-mulkni ijaraga beruvchi jismoniy shaxslar uchun belgilangan ijara to'lovining eng kam stavkalari joriy etilishiga erishilgan;

jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig'i bo'yicha qo'llaniladigan soliq imtiyozlari samaradorligini oshirishda ularning ta'limga yo'naltirilgan mablag'lariga nisbatan soliq imtiyozlarini qo'llashga doir taklifi O'zbekiston Respublikasi Soliq kodeksining 378-moddasi 16-bandida qo'llaniladigan soliq imtiyozlarining takomillashtirilishida foydalanilgan (O'zbekiston Respublikasi Soliq qo'mitasining 2025-yil 29-avgustdagi 16/2-99393-sonli ma'lumotnomasi). Natijada, soliq imtiyozini qo'llashda "yigirma olti yoshgacha" belgilangan yosh chegarasini olib tashlash hamda farzandlariga nodavlat maktabgacha ta'lim tashkilotlari va (yoki) maktablar ko'rsatadigan ta'limga oid xizmatlar uchun ota-ona (farzandlikka oluvchilar) tomonidan har bir farzand uchun to'lanadigan oyiga 3 million so'mgacha bo'lgan to'lovlarni daromad solig'idan ozod qilish lozimligi bo'yicha berilgan taklifi inobatga olinib, 2022-yil davomida 11,3 mlrd. so'm, 2023-yil davomida 19,6 mlrd. so'm, 2024-yil davomida 23,9 mlrd. so'm jismoniy shaxslar ixtiyorida qolishiga erishilgan;

talabalarning turar joy muammosini hal qilish, ijara narxlarini barqarorlashtirishda soliq to'lovchining uy-joylarni talabalarga ijaraga berishdan olingan daromadlariga nisbatan soliq imtiyozlarini qo'llash taklifi O'zbekiston Respublikasining 2021-yil 29-dekabrda O'RQ-741-sonli Qonuniga asosan O'zbekiston Respublikasi Soliq kodeksining 378-moddasi 19¹-band bilan to'ldirilgan (O'zbekiston Respublikasi Soliq qo'mitasining 2025-yil 29-avgustdagi 16/2-99393-sonli ma'lumotnomasi). Natijada, 2022-yil davomida 12,8 mlrd. so'm, 2023-yil davomida 44,5 mlrd. so'm, 2024-yil davomida 63,2 mlrd. so'm jismoniy shaxslar ixtiyorida qolishiga erishilgan.

Tadqiqot natijalarining aprobatsiyasi. Mazkur tadqiqot natijalari 4 ta xalqaro va 2 ta respublika ilmiy-amaliy anjumanlarida muhokama qilingan.

Tadqiqot natijalarining e'lon qilinganligi. Dissertatsiya mavzusi doirasida 10 ta ilmiy ishlar, jumladan, O'zbekiston Respublikasi Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vazirligi huzuridagi Oliy attestatsiya komissiyasining doktorlik dissertatsiyalari asosiy ilmiy natijalari chop etish tavsiya etilgan jurnallarda 4 ta (2 ta mahalliy va 2 ta xorijiy nashrlarda) maqolalar chop etilgan.

Dissertatsiyaning tuzilishi va hajmi. Tayyorlangan dissertatsiya ishi kirish, uchta bob, xulosa va takliflar hamda foydalanilgan adabiyotlar ro'yxatidan iborat. Dissertatsiyaning hajmi 164 betni tashkil etadi.

DISSERTATSIYANING ASOSIY MAZMUNI

Dissertatsiyaning **kirish** qismida tadqiqot mavzusining dolzarbligi va zarurati asoslangan, tadqiqotning maqsadi, vazifalari, obykti hamda predmeti tavsiflangan, respublika fan va texnologiyalar rivojlanishining ustuvor yo‘nalishlariga mosligi, tadqiq etilayotgan muammoning o‘rganilganlik darajasi, dissertatsiya mavzusining dissertatsiya bajarilgan oliy ta‘lim muassasasi ilmiy tadqiqot ishlari rejasi bilan bog‘liqligi, tadqiqotning usullari va ilmiy yangiligi yoritilgan, tadqiqotning amaliy natijalari, tadqiqot natijalarining ishonchliligi, tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati hamda tadqiqot natijalarining joriy qilinishi ifodalangan.

Dissertatsiya ishining birinchi bobi **“Jismoniy shaxslar daromadlarini soliqqa tortishning nazariy-ilmiy asoslari”**ga bag‘ishlanib, unda jismoniy shaxslar daromadlarini soliqqa tortishning iqtisodiy mohiyati va nazariy asoslari, daromad solig‘ining funksiyalari, soliqqa tortish tamoyillari, shuningdek daromad solig‘ining progressivligi va uning aholi daromadlari tengsizligiga ta‘siri masalalari atroflicha o‘rganilib tadqiqotlar olib borilgan.

Fuqarolar daromadlari darajasining oshib borishi mamlakat iqtisodiy rivojlanishi va ijtimoiy barqarorligini ta‘minlovchi muhim omillardan biri hisoblanadi. Shu jihatdan, O‘zbekiston Respublikasida Prezidenti Sh.Mirziyoyev rahbarligida qabul qilingan alohida Farmon va qarorlar asosida ishlab chiqilgan Yangi O‘zbekiston taraqqiyot strategiyasi⁵da aholining bandligini kengaytirish, barqaror daromad manbalarini yaratish hamda aholi farovonligini oshirish ustuvor vazifalar sifatida belgilangan. Mazkur strategiya doirasida 2026-yil yakuniga qadar kambag‘allik darajasini kamida ikki barobarga qisqartirish maqsadi mamlakat ijtimoiy-iqtisodiy siyosatining muhim yo‘nalishlaridan biri sifatida belgilab olingan. Bu esa davlat rahbarining jamiyat farovonligi va davlat qudrati o‘rtasidagi uzviy bog‘liqlik haqidagi konseptual yondashuvini amaliyotda ro‘yobga chiqarishga xizmat qiladi.

Xalqaro amaliyot tahlili shuni ko‘rsatadiki, jismoniy shaxslarning daromadlarini soliqqa tortishda qo‘llaniladigan maxsus soliq stavkalari va imtiyozlar har bir davlatning milliy soliq qonunchiligi hamda fiskal siyosatiga bevosita bog‘liqdir. Ayrim mamlakatlarda daromad miqdoriga mutanosib ravishda oshib boruvchi progressiv soliq stavkalari joriy etilgan bo‘lsa, boshqa davlatlarda daromad darajasidan qat‘i nazar, yagona soliq stavkasiga asoslangan tizim amal qiladi.

Xorijiy iqtisodiy adabiyotlar tahlili shuni ko‘rsatadiki, ko‘plab iqtisodchi olimlar jismoniy shaxslar daromadlarini deklaratsiyalash tizimini oilaviy farovonlikni oshirish hamda demografik barqarorlikni ta‘minlashning muhim vositasi sifatida baholaydilar. Ushbu yondashuvlar mamlakatlarning ichki iqtisodiy salohiyati va ijtimoiy sharoitlarini hisobga olgan holda ishlab chiqilgan. Tadqiqot natijalariga tayangan holda aytish mumkinki, O‘zbekistonda ham oilaviy farovonlikni mustahkamlash maqsadida ijtimoiy ahamiyatga ega ayrim xarajatlarni

⁵ O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining “2022–2026-yillarga mo‘ljallangan Yangi O‘zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to‘g‘risida”gi 60-son farmoni. //Xalq so‘zi. 2022-yil 28-yanvar

deklaratsiya orqali chegirish mexanizmini kengaytirish ijobiy ijtimoiy-iqtisodiy samara berishi mumkin.

O'zbekistonlik iqtisodchi olimlarimizdan: Professor O.Abdurahmanov jismoniy shaxslardan olinadigan soliqlar mohiyatini ochishda unga quyidagicha ta'rif bergan: Jismoniy shaxslardan olinadigan soliqlar, bu fuqarolarning har qanday qonuniy faoliyati manbalari asosida oladigan shaxsiy daromadlaridan davlat foydasiga o'tkazadigan ekvivalentsiz majburiy to'lovlaridir⁶. M.Usmanova tomonidan olib borilgan izlanishlar, jismoniy shaxslarga nisbatan daromad solig'ini qo'llashda soliqqa tortilmaydigan daromad miqdorini aniq belgilash va amaliyotga joriy qilish, daromadlarni deklaratsiyalashda jismoniy shaxslarning yer va mol-mulk soliqlarini daromaddan chegirish masalasiga alohida e'tibor qaratilgan⁷. Professor A.Bozorov tomonidan jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig'i bo'yicha qo'llaniladigan individual imtiyozlarni bekor qilish, oliy ta'lim muassasalarida turmush o'rtog'ining ta'lim olishi uchun to'lovga yo'naltirilgan holatda mazkur daromadlarga soliq imtiyozlarini qo'llash, jismoniy shaxslarning mulkiy daromadlari, jumladan mulkini ijaraga berishdan, sotishdan olinadigan daromadlari bo'yicha fiskal siyosat ta'sirchanligini oshirish maqsadida ushbu daromadlarga nisbatan optimal soliqqa tortish amaliyotini tatbiq etish takliflari asoslangan⁸. Professor Sh.Qiyosov tomonidan jismoniy shaxslar daromadlarini soliqqa tortishni takomillashtirish bo'yicha tadqiqot olib borilgan⁹. Tadqiqot ishida nogironligi bo'lgan shaxslar uchun daromad solig'i bo'yicha imtiyoz belgilash, yakka tartibdagi tadbirkorlar uchun qat'iy belgilangan miqdordagi soliq summalari bo'yicha kamaytiruvchi yoki oshiruvchi koeffitsiyentlar belgilash, daromad solig'i bo'yicha qo'llaniladigan imtiyozlarni takomillashtirish bo'yicha e'tibor qaratilgan va takliflar ishlab chiqilgan.

Yuqorida keltirilgan tahliliy ma'lumotlar hamda sohaga tegishli iqtisodchi olimlar tomonidan amalga oshirilgan tadqiqotlarga tayanib, jismoniy shaxslarning sotiladigan mulklarning egallagan maydoniga nisbatan joylashgan joylari bo'yicha eng kam me'yorlar belgilash va mulklarni ijaraga berishning eng kam me'yorlariga alohida, boshqa shaharlar (viloyat markazi hisoblanmagan) uchun minimal miqdorlarni joriy etish fikrimizcha o'zining ijobiy natijasini beradi.

Xalqaro amaliyot va mahalliy tajribalar shuni ko'rsatadiki, jismoniy shaxslarning mulkiy daromadlari tarkibida, shuningdek soliqqa tortish niqta nazaridan dividend tarzidagi daromadlar asosiy o'rin egallaydi. Shunday ekan jismoniy shaxslarning dividend tarzidagi daromadlari va ularga soliq solishning nazariy xususiyatlariga alohida to'xtalib tadqiqotlar olib borishni lozim topdik.

“Dividend” tushunchasi, uning mohiyati, bunday daromadlarni soliqqa tortish xususiyatlari bo'yicha ko'plab iqtisodchi olimlar tadqiqotlar olib borgan bo'lib,

⁶ Abduraxmonov O. Jismoniy shaxslardan olinadigan soliqlar tizimi va uni takomillashtirish masalalari./ Iqtisod fanlari doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya. – Toshkent, 2005. B. — 52-53.

⁷ M.Usmanova “Jismoniy shaxslarning daromadlarini deklaratsiya usulida soliqqa tortishni takomillashtirish”. Diss avtoreferati. Toshkent BMA, 2011. 23 b.

⁸ A.Bozorov “O'zbekistonda jismoniy shaxslarni soliqqa tortish metodologiyasini takomillashtirish” i.f.d (DSc) darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati. –T.: TDIU, 2023.-70 b.,

⁹ Qiyosov Sh.U. Jismoniy shaxslar daromadlarini soliqqa tortishni takomillashtirish. Monografiya. – T.: “Iqtisod-Moliya”, 2020. – 124 b.

ularning ayrimlari tomonidan olib borilgan ilmiy tadqiqotlar va mulohazalarga e'tibor qaratadigan bo'lsak (1-jadval)

1-jadval

Jismoniy shaxslarning dividend tarzidagi daromadlari va ularni soliqqa tortishning oqibatlari bilan bog'liq tadqiqotlar

Olim(lar) va yili	Asosiy tadqiqot va mulohazalar
Miller va Modigliani (1961)	Mukammal bozorlarda dividend siyosati kompaniya qiymatini o'zgartirmaydi, ammo soliqlar bu nazariyani buzadi ¹⁰ . Soliqlar dividend va kapital daromadlari o'rtasidagi afzalliklarni o'zgartiradi
Harberger (1962), Feldstein (1970), Poterba va Summers (1984)	Dividend solig'i kapital narxini oshiradi, investitsiyalarni kamaytiradi va "ikki marta soliqqa tortish" iqtisodiy samarasizlikka olib keladi ¹¹ . Dividend solig'i korporativ investitsiyalarni 20% ga qisqartirishi mumkin 2003-yilgi soliq pasayishi investitsiya samaradorligini oshirdi ¹² .
King (1977), Auerbach (1979), Bradford (1981)	Dividend solig'i yangi aksiya emissiyasini cheklashi mumkin, ammo mavjud foydani taqsimlashda ta'siri kam. Soliqlar "dividend puzzle"ni (nima uchun soliq bo'lsa ham dividend to'lanadi?) tushuntiradi ¹³ . Fransiyadagi dividend uchun soliq oshishi investitsiyalarni oshirgan ¹⁴ .
Chetty va Saez (2005, 2010)	Soliqlar dividend to'lashni kamaytiradi, ammo agentlik muammolari (masalan, rahbar va aksiyadorlar o'rtasidagi ziddiyat) ta'sirini yumshatadi. 2003-yilgi soliq pasayishi dividendlarni 20% oshirdi.
Jacob va Michaely (2017)	Soliqlar dividend sezgirligini kamaytiradi, ammo koordinatsiya va soliq afzalliklari ta'sirini o'zgartiradi ¹⁵ .
Bilicka, Güçeri va Koumanakos (2025)	Soliq stavkasining oshishi dividendlarning tushishuiga olib keladi, ammo uskunalar sotib olish o'zgartirmaydi. Soliqlar dividendlarni pasaytirib, mulk egalarining shaxsiy aktivlariga yo'naltiradi ¹⁶ .

Yuqorida keltirilgan olimlar tadqiqotlari hamda mamlakatimizdagi soliq qonunchiligini o'rganib chiqish natijasida bizning tadqiqotlarimiz shuni taqazo etmoqdaki, jismoniy shaxslarning soliq solinadigan dividend tarzidagi mulkiy daromadlari tarkibiga "O'zbekiston Respublikasidan tashqaridagi manbalardan olinadigan, chet davlatlarning qonunchiligiga muvofiq dividendlar jumlasiga kiritiladigan har qanday daromadlar ham kiritilishi" tadqiq etildi va O'zbekiston Respublikasining 2021-yil 21-apreldagi O'RQ-683-sonli Qonuni bilan O'zbekiston Respublikasi Soliq kodeksining 41-moddasi uchinchi qismida o'z aksini topdi¹⁷.

Fikrimizcha jismoniy shaxslar daromadlari har xil manbalardan tashkil topishi, ularning daromadlariga nisbatan deklaratsiya asosida soliqqa tortish mexanizmining qo'llanilish zaruriyatini keltirib chiqaradi. Bu borada shuni ham ta'kidlash zarurki, jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig'i faqat budjet daromadlarini oshirishga xizmat qilish bilan chegaralanmasligi, balki aholi turmush darajasini, daromad to'lov qobiliyatlarini oshirishga ham xizmat qilmog'i lozim.

¹⁰ https://www.researchgate.net/publication/230720120_Dividend_Policy_A_Review_of_Theories_and_Empirical_Evidence.

¹¹ <https://www.nber.org/papers/w1353>

¹² <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0165410122000374>

¹³ https://www.researchgate.net/publication/228597316_The_economic_effects_of_dividend_taxation

¹⁴ <https://economics.princeton.edu/working-papers/dividend-taxes-and-the-allocation-of-capital/>

¹⁵ <https://academic.oup.com/rfs/article-abstract/30/9/3176/3859607>

¹⁶ <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/pol.20230109>

¹⁷ O'zbekiston Respublikasi Soliq qo'mitasining 2025-yil 29-avgustdagi 16/2-99393-sonli ma'lumotnomasi.

Ilmiy izlanishlar orqali anglash mumkinki, daromad solig'ining progressivligi aholi daromadlarining tengsizligiga ijobiy ta'sir etadi. Aholi daromadlarining noteng taqsimlanishi ortib ketishi natijasida mamlakatda daromadlar nuqtayi nazaridan tabaqalanish vujudga kelishi mumkin.

Yetuk iqtisodchi olimlar J.Mirrlees va F.Ramseylarning tadqiqotlari natijasidagi mulohazalariga ko'ra "daromad solig'i progressivligining yuqori darajada bo'lishi aholining ixtiyorida qoladigan daromadlarning teng taqsimlanishiga olib keladi"¹⁸. Shu bilan birga olimlarning fikriga ko'ra daromad solig'ining o'rtacha progressivligi yoki proporsionalligi yuqori daromad oluvchi shaxslarning soliq qonunchiligiga rioya qilish darajasini pasaytirishga olib keladi.

Fikrimizcha daromad solig'i stavkasining progressivligi yuqori darajada bo'lishi bir tomondan, aholi daromadlari tengsizligiga ijobiy ta'sir etishi mumkin, ammo ikkinchi tomondan aholining daromadlarini yashirish ko'rsatkichining ortib ketishiga olib kelishi mumkin. Shunday ekan aholi daromadlariga nisbatan soliq stavkalarini belgilashda mamlakatning iqtisodiy rivojlanganlik darajasi hamda aholi daromadlarining yuqoriligi yoki kamligi inobatga olinishi muhim hisoblanadi. Iqtisodiy jihatdan rivojlangan va aholi daromadlari yuqori hisoblanuvchi mamlakatlarda daromad solig'ining progressivligi yuqori bo'lishi ijobiy hisoblanadi. Jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig'ining stavkasi o'rtacha progressiv yoki proporsional bo'lishi yoxud soliq stavkalarini qo'llashda soliqqa tortilmaydigan minimumlarning qo'llanilishi maqbul hisoblanadi.

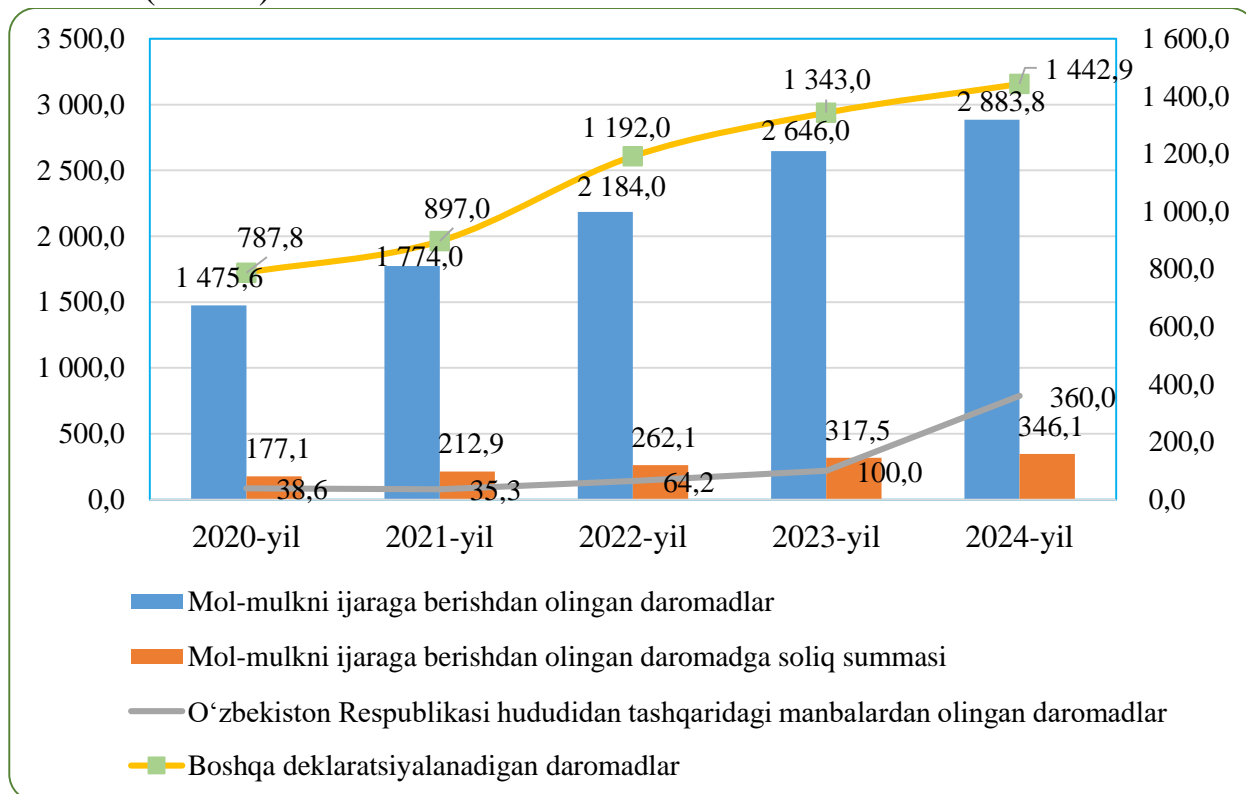
Dissertatsiyaning "**Jismoniy shaxslar daromadlarini soliqqa tortishning amaldagi holati tahlili**"ga deb nomlangan ikkinchi bobida, jismoniy shaxslar daromadlarini soliqqa tortishning amaldagi mexanizmlari, ularning samaradorligi va byudjetga kiritayotgan hissasi, daromad solig'i bo'yicha belgilangan imtiyozlarning qo'llanilish tartibi va samaradorligi, shuningdek, soliqlar orqali aholi daromadlariga ta'sir etuvchi asosiy iqtisodiy va ijtimoiy omillar ekonometrik va statistik usullar yordamida tizimli ravishda tahlili amalga oshirilgan.

Jismoniy shaxslarning daromadlari tarkibini to'g'ri aniqlash, ularning shakllanish manbalari va soliqqa tortishni tartibga solish nafaqat soliq tushumlarining barqaror o'sishini ta'minlaydi, balki yashirin iqtisodiyotning qisqarishiga, moliyaviy oqimlarning legallashtirilishiga ham xizmat qiladi. Shu jumladan, mol-mulkni ijaraga berishdan olingan daromadlar so'nggi yillarda daromad solig'i tizimining dolzarb yo'nalishiga aylandi. Aholi o'rtasida ijaraga berilgan turar joy, noturar joy va boshqa mol-mulk turlaridan olinadigan daromadlar hajmining ortishi soliq bazasini kengaytirish va adolatli soliqqa tortishni ta'minlash zaruriyatini kuchaytirmoqda.

Olib boriladigan tadqiqotlar jismoniy shaxslarning daromadlarini tasniflash, ijaraga berishdan olinadigan daromadlar bo'yicha soliqqa tortish mexanizmlarini tahlil qilish, amaldagi soliq siyosatining samaradorligini baholash hamda mavjud muammolarni aniqlash imkonini beradi. Natijada shaffof, adolatli va samarali soliq tizimini shakllantirish yo'lida amaliy tavsiyalar ishlab chiqish imkoniyati yaratiladi.

¹⁸ Mirrlees, James A. "An Exploration in the Theory of Optimum Income Taxation." *Review of Economic Studies* 38, no. 114 (1971): 175-208. Ramsey, Frank. "A Contribution to the Theory of Taxation." *Economic Journal* 37, no. 145 (1927): 47-61.

Quyidagi rasm ma'lumotlari orqali O'zbekistonda jismoniy shaxslarning deklaratsiyalanadigan daromadlari tarkibi va mol-mulkn ijaraga berishdan olingan daromatlarga nisbatan hisoblangan daromad solig'i miqdori tahlilini ko'rishimiz mumkin (1-rasm).

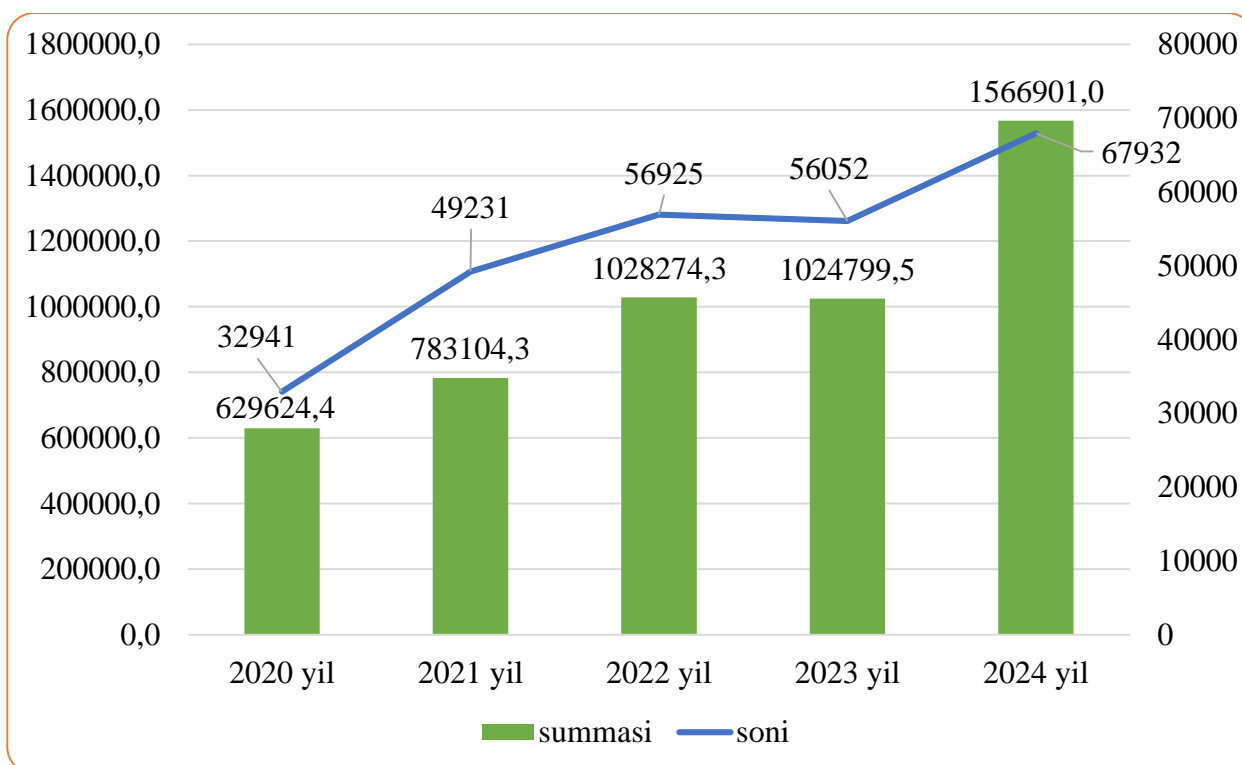


1-rasm. Jismoniy shaxslarning deklaratsiyalanadigan daromadlari tarkibi va mol-mulkn ijaraga berishdan olingan daromatlarga nisbatan hisoblangan daromad solig'i miqdori.

Yuqoridagi 1-rasm ma'lumotlariga e'tibor qiladigan bo'lsak, 2020–2024 yillar davomida jismoniy shaxslarning deklaratsiyalanadigan daromadlari tarkibida mol-mulkn ijaraga berishdan olingan daromadlar yetakchi o'rinlardan birini egallab kelmoqda. Mazkur davrda ushbu daromadlar hajmi yildan-yilga barqaror o'sib borgan bo'lib, 2020-yildagi 1 475,6 mlrd. so'mdan 2024-yilda 2 883,8 mlrd. so'mga yetgan. Bu esa to'rt yil ichida deyarli ikki baravarlik o'sishni anglatadi. O'sishning asosiy omillari sifatida ijaraga bo'lgan talabning ortishi, uy-joy bozorining jonlanishi, ijarani rasmiylashtirish tartibining soddalashtirilishi, shuningdek, soliq ma'murchiligi va nazoratning kuchayib borishini ko'rsatish mumkin.

ma'lumki, soliqlar bo'yicha imtiyoz yoki yengilliklar qo'llanilmaydigan mamlakatlar deyarli uchramaydi. Demak soliqlar bo'yicha soliq to'lovchilarni rag'batlantirish yoki qo'llab-quvvatlash o'zining ijobiy xususiyatlariga ega h i O'zbekistonda jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig'i imtiyozlari summasi va ushbu imtiyozlardan foydalangan jismoniy shaxslar bo'yicha tahliliy ma'lumotlarga e'tibor qaratadigan bo'lsak, (2-rasm).

b
l
a
n
a
d



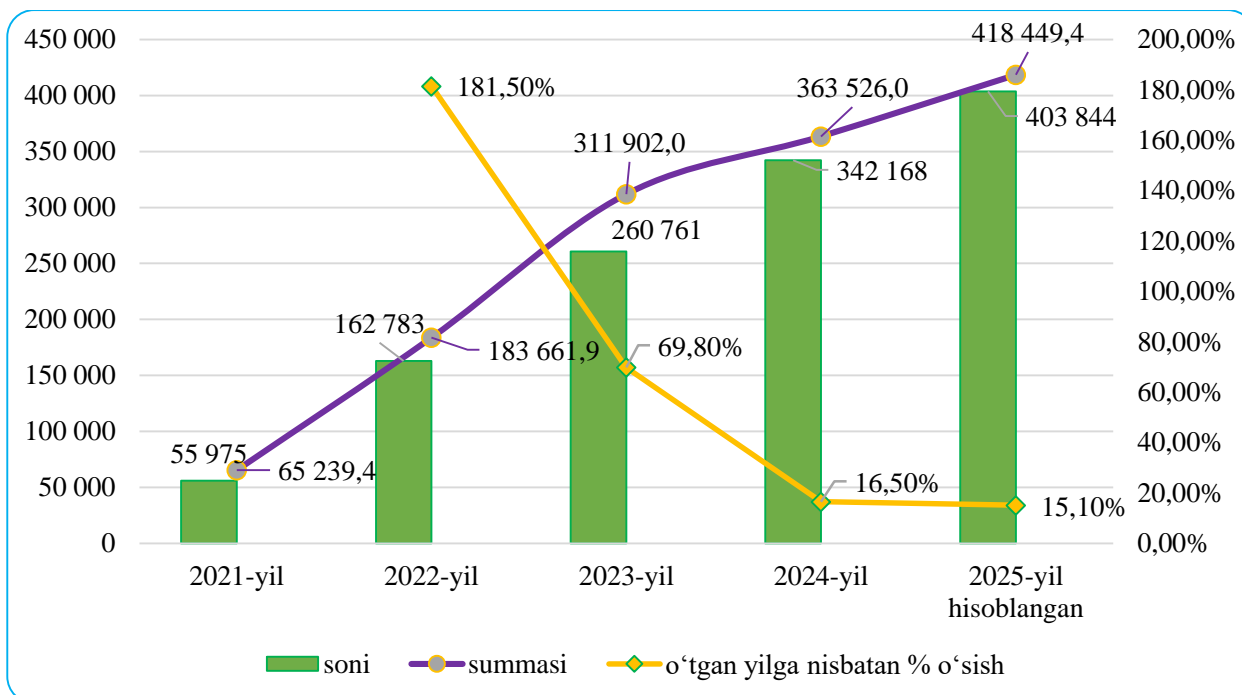
2-rasm. O‘zbekistonda jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘i imtiyozlari summasi va ushbu imtiyozlardan foydalangan jismoniy shaxslar soni o‘zgarishining dinamikasi¹⁹, (mln.soʻmda).

Yuqoridagi 2-rasm maʼlumotlaridan koʻrinib turibdiki, 2020–2024 yillar kesimidagi maʼlumotlar imtiyozlar miqdori hamda ularni qoʻllagan shaxslar sonida barqaror oʻsish tendensiyasini namoyish etadi. 2020-yilda pandemiya oqibatida iqtisodiy faollikning pasayishi sababli imtiyozlar summasi 629,6 mlrd. soʻmni, foydalanuvchilar soni esa 32,9 ming nafarni tashkil etib, nisbatan past darajada boʻlgan. Ammo 2021-yilda iqtisodiyotning tiklanishi, rasmiy bandlikni kengaytirish boʻyicha qabul qilingan chora-tadbirlar, soliq imtiyozlarining maqsadliligi oshishi natijasida imtiyozlar miqdori 783,1 mlrd. soʻmga, foydalanuvchilar soni esa 49,2 ming nafarga yetib sezilarli oshgan. Bu davrda aholining rasmiy daromad olishi va soliqqa oid ragʻbatlantirish mexanizmlariga boʻlgan ishonch ortgani kuzatiladi.

Soliq imtiyozlarining qoʻllanilishi iqtisodiy va ijtimoiy nuqtai nazardan ham katta ahamiyat kasb etadi. Avvalo, bu imtiyoz oilalarning taʼlim uchun qiladigan xarajatlarini sezilarli darajada kamaytirib, taʼlim olish imkoniyatlarini yanada kengaytiradi.

Quyidagi 3-rasm maʼlumotlari orqali O‘zbekiston Respublikasining professional va oliy taʼlim tashkilotlarida taʼlim olish (oʻzining, farzandlarining, shuningdek yigirma olti yoshga toʻlmagan erining (xotining) taʼlim olishi) uchun toʻlovga yoʻnaltiriladigan, soliq solinishi lozim boʻlgan ish haqi va boshqa daromadlarga ega boʻlgan jismoniy shaxslar va ularga qoʻllanilgan soliq imtiyozlari tarkibini koʻrishimiz mumkin.

¹⁹ O‘zbekiston Respublikasi Soliq qo‘mitasi maʼlumotlari asosida dissertant tomonidan tayyorlangan (bunda talabalar uchun ijara, kontrakt, hamda ipoteka krediti boʻyicha qoʻllanilgan imtiyozlar inobatga olinmagan).



3-rasm. Ta'lim olish uchun to'lovga yo'naltirilgan daromadlar bo'yicha soliq imtiyozlari qo'llanilgan shaxslar soni va daromad solig'idan qo'llanilgan soliq imtiyozlar²⁰, (mln.so'mda)

Yuqoridagi 3-rasm ma'lumotlaridan ko'rish mumkinki, 2021–2025-yillarda O'zbekiston Respublikasida professional va oliy ta'lim tashkilotlarida o'qish uchun to'lovga yo'naltirilgan daromadlar bo'yicha jismoniy shaxslarga berilgan soliq imtiyozlarining qo'llanilishida sezilarli o'sish va barqaror ijobiy dinamika kuzatilgan. 2021-yilda imtiyozdan foydalangan shaxslar soni 55 975 nafarni tashkil etgan bo'lsa, 2025-yil hisob-kitoblariga ko'ra bu ko'rsatkich 403 844 nafarga yetishi prognoz qilinmoqda. Bu esa besh yil ichida foydalanuvchilar soni qariyb 7 baravar oshganligini ko'rsatadi. Imtiyoz summasi ham mos ravishda 65,2 mlrd. so'mdan 418,4 mlrd. so'mga yetib, 6,4 baravar o'sish qayd etilgan. Bunday o'sishning shakllanishiga bir qator iqtisodiy, huquqiy va ijtimoiy omillar sabab bo'lgan.

Umuman olganda, ta'lim uchun to'lovga yo'naltirilgan daromadlarni soliqdan ozod qilish tizimi O'zbekistonning soliq siyosatida eng samarali va aholi manfaatiga yo'naltirilgan mexanizmlardan biri hisoblanadi.

Bugungi kunda oliy ta'lim muassasalarida ta'lim olayotgan talabalar soni ortib borishi bilan ularning turar joyga bo'lgan ehtiyoji ham sezilarli darajada oshmoqda. Shuning uchun jismoniy shaxslar tomonidan kvartiralarini talabalar uchun ijaraga berish amaliyoti nafaqat talabalarning yashash sharoitlarini yaxshilashga, balki uy-joy bozorida barqarorlikni ta'minlashga ham xizmat qiladi. Shu munosabat bilan, bunday daromadlar ustidan daromad solig'idan imtiyoz qo'llanishi ijobiy iqtisodiy va ijtimoiy oqibatlarga ega bo'lib, xususiy uy-joy egalari talabalar uchun joy ajratishga rag'batlantiradi. Natijada, talabalar arzon va qulay turar joyga ega bo'lib, ularning o'qishga bo'lgan e'tibori va samaradorligi oshadi, shuningdek, uy-joy egalari ham qonuniy asosda qo'shimcha daromad oladi, bu esa soliq tizimining soddaligi va adolatligini ta'minlashga xizmat qiladi.

²⁰ O'zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi ma'lumotlari asosida dissertant tomonidan tayyorlangan.

Quyidagi 2-jadval ma'lumotlari orqali turar joy (kvartira)larini talabalarga ijaraga beruvchi jismoniy shaxslar va ularning daromadlariga nisbatan daromad solig'idan qo'llanilgan soliq imtiyozlari miqdorini ko'rishimiz mumkin.

2-jadval

Turar joylarini talabalarga ijaraga berib daromad oluvchi va daromad solig'idan imtiyozga ega bo'lgan jismoniy shaxslar hamda imtiyoz summalari miqdori (mln. so'mda)²¹

№	Hududlar	2022-yil		2023-yil		2024-yil		2025-yil	
		soni	summasi	soni	summasi	soni	summasi	soni	summasi
1	Qoraqalpog'iston R.	834	794,8	1 627	1 877,6	1 849	2 321,0	1 696	1 989,9
2	Andijon vil.	327	429,5	719	1 006,8	836	1 471,7	791	1 188,5
3	Buxoro vil.	993	746,8	1 937	2 354,9	2 147	3 575,5	1 523	2 106,2
4	Jizzax vil.	489	517,5	1 076	1 118,7	1 214	1 310,0	525	515,6
5	Qashqadaryo vil.	767	772,6	1 511	2 137,9	1 709	2 533,9	1 154	1 622,2
6	Navoiy vil.	422	511,7	886	1 335,5	996	1 427,2	604	752,2
7	Namangan vil.	503	651,2	960	1 807,8	1 061	1 828,0	712	957,6
8	Samarqand vil.	1 799	1 219,2	3 329	3 369,6	3 658	6 675,2	2 735	4 214,7
9	Surxondaryo vil.	1 322	486,8	2 736	1 880,0	3 109	4 230,5	2 290	2 533,3
10	Sirdaryo vil.	319	299,1	669	618,2	769	1 013,1	565	731,9
11	Toshkent vil.	812	840,4	1 543	1 902,4	1 696	3 013,6	1 449	2 147,1
12	Farg'ona vil.	516	581,5	928	1 295,8	1 031	1 511,8	631	872,7
13	Xorazm vil.	355	322,1	710	909,4	798	1 322,1	810	1 177,0
14	Toshkent sh.	7 632	4 625,2	13737	22 799,3	15096	31 020,4	14151	23 199,5
	Respublika jami	17090	12798,4	32368	44413,8	35969	63254,0	29636	44008,5

Yuqoridagi 2-jadvaldan ko'rinadiki, 2022–2025-yillarda talabalarga kvartira ijarasi orqali daromad oluvchi jismoniy shaxslarning daromad solig'idan imtiyoz qo'llanilishi bo'yicha ma'lumotlar mamlakatning turli hududlarida sezilarli o'zgarishlarni ko'rsatmoqda. Jadvaldagi ko'rsatkichlarga qaraganda, umumiy holat soni 2022-yilda 17 090 tani tashkil etgan bo'lsa, 2023-yilda u 32 368 taga yetgan va 2024-yilda 35 969 holatga ko'tarilgan. 2025-yilda esa hisoblangan qiymatlar 29 636 holatni tashkil etadi. Shu bilan birga, jami summalar bo'yicha ham o'sish aniq seziladi: 2022-yilda 12 798,4 mln so'mdan 2024-yilda 63 254,0 mln. so'mgacha yetgan, 2025-yilda esa hisoblangan summa 44 008,5 mln. so'mni tashkil qiladi. Bu o'zgarishlar bir qator omillar bilan izohlanadi.

Amaldagi soliq qonunchiligiga ko'ra, "farzandlariga nodavlat maktabgacha ta'lim tashkilotlari va (yoki) maktablar ko'rsatadigan ta'limga oid xizmatlar uchun ota-ona (farzandlikka oluvchilar) tomonidan har bir farzand uchun to'lanadigan oyiga 3 million so'mgacha bo'lgan to'lovlar" jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig'idan ozod qilinadi²².

Quyidagi 3-jadval ma'lumotlaridan ko'rish mumkinki, 2023–2025 yillarda jismoniy shaxslarning farzandlarini nodavlat ta'lim muassasalarida o'qitganliklari uchun daromad solig'idan berilgan imtiyozlar mamlakat bo'ylab sezilarli darajada oshib borgan bo'lib, bu ta'lim tizimi, soliq siyosati va xususiy sektor rivojining o'zaro ta'sirini chuqur aks ettiradi.

²¹ O'zbekiston Respublikasi Soliq qo'mitasi ma'lumotlari asosida dissertant tomonidan tayyorlangan.

²² Manba: O'zbekiston Respublikasi Soliq kodeksining 378-moddasi 16-bandi.

3-jadval

Jismoniy shaxslar farzandlarini nodavlat ta'lim muassasasida o'qitganligi uchun to'lovlar bo'yicha daromad solig'idan qo'llanilgan imtiyozlar (mln. so'mda)²³

№	Hududlar	2023-yil		2024-yil		2025-yil	
		soni	summasi	soni	summasi	soni	summasi
1	Qoraqalpog'iston R.	180	539,9	246	360,9	435	974,1
2	Andijon vil.	388	462,7	901	1 658,5	1 002	2 177,6
3	Buxoro vil.	302	704,0	693	1 260,9	494	1 134,6
4	Jizzax vil.	403	602,8	279	487,3	208	487,8
5	Qashqadaryo vil.	1 018	1 314,4	3 597	4 721,4	6 073	8 704,6
6	Navoiy vil.	353	448,8	419	761,5	511	980,1
7	Namangan vil.	436	443,1	276	522,5	383	862,3
8	Samarqand vil.	432	382,0	459	1 233,6	807	2 207,5
9	Surxondaryo vil.	289	458,3	386	732,7	615	1 158,8
10	Sirdaryo vil.	111	210,5	205	534,9	296	648,6
11	Toshkent vil.	887	1 619,0	1 435	2 695,0	1 474	3 484,0
12	Farg'ona vil.	512	696,4	900	1 480,8	1 089	2 530,0
13	Xorazm vil.	472	472,6	506	653,0	399	737,5
14	Toshkent sh.	3 589	12 953,7	4 336	18 503,3	5 145	21 787,9
	Respublika jami	9 372	21 308,2	14 638	35 606,3	18 931	47 875,4

Yuqoridagi 3-jadval ma'lumotlaridan ko'rish mumkinki, Respublika bo'yicha imtiyozdan foydalanganlar soni 2023 yildagi 9 372 nafardan 2024 yilda 14 638 nafarga, 2025 yilda esa 18 931 nafarga yetgan. Imtiyoz summalari ham mos ravishda 21,3 mlrd, 35,6 mlrd. va 47,8 mlrd. so'mga ko'tarilgan. Bu o'sish bir necha omillarning uyg'un ta'siri natijasi bo'lib, eng avvalo nodavlat ta'lim xizmatlari bozori kengayishi, aholining ushbu imtiyozlar haqidagi xabardorligining oshishi, ta'lim xizmatlari narxlarining o'zgarishi hamda farzandlariga sifatli ta'lim berishga intilayotgan oilalar sonining ortishi bilan izohlanadi.

Mazkur soliq imtiyozining amalda qo'llanilishi, bir tomondan, ota-onalarning moliyaviy yukini yengillashtirsa, boshqa tomondan, ta'lim xizmatlarining rasmiylashtirilgan, shaffof va tartibli tarzda amalga oshirilishiga xizmat qilmoqda. Eng muhimi, ushbu imtiyoz orqali oilalarning farzandlarining sifatli ta'lim olishiga bo'lgan intilishi rag'batlantiriladi, nodavlat ta'lim muassasalarining rivoji hamda ta'lim bozorida sog'lom raqobatning shakllanishiga zamin yaratiladi.

Tadqiqot ishimizda mamlakatimizdagi aholini umumiy daromadlariga (PI), aholini real umumiy daromadiga (RPI), aholini jon boshiga real umumiy daromadlariga (RIPC), aholini jon boshiga to'g'ri keladigan daromadiga (PCI) ta'sir qiluvchi omillar hisoblangan daromad solig'i bo'yicha imtiyozlar (ITD), qarzdorlik (ITL) va daromad solig'i progressiv stavkalarini 2018-yilgacha bo'lgan davr va 2019-yildan 2026-yilgacha proporsional soliq stavkasini inobatga olib, dammi o'zgaruvchi (dummy) mustaqil o'zgaruvchilarning ta'sirini regression va korreltsion model tuzish hamda model asosida prognoz qilishga e'tibor qaratamiz.

²³ O'zbekiston Respublikasi Soliq qo'mitasi ma'lumotlari asosida dissertant tomonidan tayyorlangan.

Ko'p omilli regression va korrelyatsion ekonometrik modelni tuzishda "eng kichik kvadratlar usulidan" foydalangan holda amalga oshiriladi.

Tadqiqotda tanlangan uchta modelda ham modelning diagnostika analizlari amalga oshirilgan. Xususan, Breush-Godfri avtokorrelyatsiya testi va Breush-Pagan-Godfri geteroskedastik testlarini tekshiruvdan o'tkazilgan. O'tkazilgan testlarga ko'ra, tanlangan uchta modelda qoldiqlarning avtokorrelyatsiya mavjud emasligini va qoldiqlarning geteroskedastik mavjud emasligini ko'rsatadi. Bundan ko'rinib turibdiki, modelda qoldiqlarda avtokorrelyatsiya mavjud bo'lmasa, qoldiqlarda tebranishi gomoskedastik bo'lishi modelning prognoz qilish imkoniyatini beradi.

4-jadval

Aholi daromadlariga soliqlar orqali ta'sir etuvchi omillarning ekonometrik

<i>Aholini umumiy daromadlariga (PI) ta'sir etuvchi omillar ta'sirini regression va korrelyatsion ekonometrik modeli</i>				
$\ln \widehat{PI} = 3.078924 + 0.493766 \ln ITD + 0.648167 \ln ITL + 0.790051 \text{ dummy} + \varepsilon$				
O'zgaruvchi	Koeffitsiyent	Standart xatolik	t-statistik	Ehtimoligi (P-qiyamat)
ln ITD	0.493766	0.207591	2.378557	0.0446**
ln ITL	0.648167	0.192258	3.371340	0.0098**
dummy	0.790051	0.283500	2.786782	0.0237**
C (o'zgarmas)	3.078924	1.505713	2.044828	0.0751
Determinatsiya koeffitsiyenti	0.981236	Bog'liq o'zgaruvchilarning o'rtacha qiymati	12.24587	
<i>Jon boshiga real umumiy daromadlariga (RIPC) ta'sir etuvchi omillar ta'sirini regression va korrelyatsion ekonometrik modeli</i>				
$\ln \widehat{RIPC} = 4.978267 + 0.711769 \ln ITD + 0.444495 \ln ITL + 0.580029 \text{ dummy} + \varepsilon$				
ln ITD	0.711769	0.258389	2.754644	0.0249**
ln ITL	0.444495	0.189203	2.349299	0.0467**
dummy	0.580029	0.175229	3.310121	0.0107**
C (o'zgarmas)	4.978267	1.372344	3.627565	0.0067
Determinatsiya koeffitsiyenti	0.980668	Bog'liq o'zgaruvchilarning o'rtacha qiymati	8.774269	
<i>Aholini jon boshiga to'g'ri keladigan daromad (PCI)</i>				
$\ln \widehat{PCI} = 5.581924 + 0.743782 \ln ITD + 0.470562 \ln ITL + 0.605391 \text{ dummy} + \varepsilon$				
ln ITD	0.743782	0.234315	3.174280	0.0131**
ln ITL	0.470562	0.171576	2.742587	0.0253**
dummy	0.605391	0.158903	3.809808	0.0052**
C (o'zgarmas)	5.581924	1.244487	4.485322	0.0020
Determinatsiya koeffitsiyenti	0.985325	Bog'liq o'zgaruvchilarning o'rtacha qiymati	8.865740	

*** 1% da statistik muhimligini, **5% da statistik muhimligini, *10% da statistik muhimligini ko'rsatadi.

Birinchi model bo'yicha xulosa shuni ko'rsatadiki, daromad solig'idan imtiyozlar summasi 1 foizga o'sishi aholini umumiy daromadlari 0,49 foizga

o'sishiga, daromad solig'idan qarzdorlik summasini 1 foizga o'sishi aholini umumiy daromadlari 0,64 foizga o'sishiga va soliq stavkasini progressiv shaklda amalga oshiri natijasida soliq stavklarini 1 foizga o'zgarishi aholini umumiy daromadlari 0,79 foizga o'zgarishiga olib keladi.

Ikkinchi modelda esa, daromad solig'idan imtiyozlar summasi 1 foizga o'sishi aholini jon boshiga real umumiy daromadlari 0,71 foizga o'sishiga, daromad solig'idan qarzdorlik summasini 1 foizga o'sishi aholini umumiy daromadlari 0,44 foizga o'sishiga va soliq stavkasini progressiv shaklda amalga oshiri natijasida soliq stavklarini 1 foizga o'zgarishi aholini umumiy daromadlari 0,58 foizga o'zgarishiga olib keladi.

Uchinchi modelda esa, daromad solig'idan imtiyozlar summasi 1 foizga o'sishi aholini jon boshiga to'g'ri keladigan daromadi 0,74 foizga o'sishiga, daromad solig'idan qarzdorlik summasini 1 foizga o'sishi aholini umumiy daromadlari 0,47 foizga o'sishiga va soliq stavkasini progressiv shaklda amalga oshiri natijasida soliq stavklarini 1 foizga o'zgarishi aholini umumiy daromadlari 0,60 foizga o'zgarishiga olib keladi.

Yuqorida keltirilgan barcha model bo'yicha umumiy xulosa qilib shuni ta'kidlash joizki, aholini daromadini oshishiga soliq stavkalarini tabaqalanishi kuchli ta'sir qilishi ekonometrik model asosida o'z tasdig'ini topdi. Shuningdek, soliq stavklarini proporsion usulda hisoblanishi amalga oshirish natijasida aholini daromadlarini tabaqalanishiga olib keladi. Xususan, aholini daromadi darajasiga qarab soliq stavkalarini belgilash va soliq tushumini ortishiga olib kelishi ekonometrik tahlillar natijasida o'z tasdig'ini topdi.

Dissertatsiya ishining uchinchi bobi **“O‘zbekiston jismoniy shaxslar daromadlarini soliqqa tortish tizimidagi mavjud muammolar va ularni bartaraf etish yo‘llari”**ga bag'ishlanib, unda jismoniy shaxslar daromadlarini soliqqa tortish jarayonidagi mavjud muammolar tahlil qilinib, xorijiy mamlakatlarning ilg'or tajribalari o'rganilgan va ularni O'zbekiston sharoitida qo'llash istiqbollari aniqlangan, shuningdek, soliqqa tortish tizimini takomillashtirish, byudjet daromadlarini oshirish va aholi daromadlari tengsizligini kamaytirish bo'yicha ilmiy asoslangan yo'nalishlar ishlab chiqilgan.

Olib borgan tadqiqot ishimiz natijasida bir necha mamlakatlarda aynan jismoniy shaxslar daromadlarini soliqqa tortish masalasi o'rganilib, ularni mamlakatimizda qo'llash uchun zaruriyat borligi asoslab berildi.

So'nggi yillarda ilg'or tadqiqotlar progressiv daromad solig'ini modellashtirishga qaratilgan bo'lib, bunga asosan Mirrlesning optimal daromad solig'ining zamonaviy nazariyasida daromad solig'i shkalasi progressiyaning optimal darajasi haqidagi savolga ham, marjinal stavkalarining o'lchamlari va ularni qo'llash diapazonlari haqidagi savollarga ham to'liq javob bermasligini ko'rsatib o'tish mumkin. Daromad solig'i tizimining asosini shaxsiy daromad solig'i tashkil etib, rezidentlarning daromadlaridan va norezidentlarning daromadlaridan qonunchilik o'rnatilgan tartibda proporsional yoki progressiv stavkalar undiriladi. Masalan, Rossiyada asosiy soliq stavkasi 13%, progressiv shkalada AQSh va

Avstriyada 55%, Belgiyada. Isroilda – 50%, Gollandiyada – 52%, Fransiya, Germaniya, Gretsiyada — 45% gacha etadi. Jismoniy shaxslar daromadini soliqqa tortishning muhim elementiga, soliq ushlanmaydigan minimal daromad summasi hamda turli ijtimoiy va investitsion soliq chegirmalarini keltirib o‘tish mumkin²⁴.

AQShda o‘tgan asrning 80-yillarida o‘tkazilgan soliq islohotlari jarayonida fuqarolar daromadini soliqqa tortish, jumladan, deklaratsiya mexanizmini qo‘llash borasida ham tub o‘zgarishlar yuz berdi. 1986-yilga qadar AQShda fuqarolardan daromad solig‘i 14 ta stavkada 11 dan 50% gacha miqdorda undirilgan²⁵. Hozirgi kunda AQShda 10 foizdan 37 foizgacha oraliqdagi 7 ta progressiv stavkalar qo‘llanilgan holda daromad solig‘i hisob-kitob qilinadi (5-jadval).

5-jadval

AQShda jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘ining stavkalari²⁶ (AQSh dollarida)

Soliq stavkasi, %	Yolg‘iz (uylanmagan yoki oilali bo‘lmaganlar)	Oilali birgalikda (oilaviy daromadidan)	Oilali yakka holda (alohida daromadlari bo‘yicha)	Oila boshlig‘i (boshqa daromad oluvchilar oilada bo‘lmaganda)
10%	\$0 – \$11,000	\$0 – \$22,000	\$0 – \$11,000	\$0 – \$15,700
12%	\$11,001 – \$44,725	\$22,001 – \$89,450	\$11,001 – \$44,725	\$15,701 – \$59,850
22%	\$44,726 – \$95,375	\$89,451 – \$190,750	\$44,726 – \$95,375	\$59,851 – \$95,350
24%	\$95,376 – \$182,100	\$190,751 – \$364,200	\$95,376 – \$182,100	\$95,351 – \$182,100
32%	\$182,101 – \$231,250	\$364,201 – \$462,500	\$182,101 – \$231,250	\$182,101 – \$231,250
35%	\$231,251 – \$578,125	\$462,501 – \$693,750	\$231,251 – \$346,875	\$231,251 – \$578,100
37%	\$578,126+	\$693,751+	\$346,876+	\$578,101+

AQShda jismoniy shaxsning 11 000 AQSh dollarigacha bo‘lgan barcha daromadlari 10 foizli stavkada soliqqa tortiladi. Masalan jismoniy shaxsning daromadi 12 000 AQSh dollarni tashkil qiladigan bo‘lsa avvalo, 11 000 AQSh dollari 10 foizlik stavkada, qolgan 1000 AQSh dollari esa 12 foizlik stavkada soliqqa tortiladi.

Fransiyada jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘i g‘oyat muhim soliq turlaridan biri hisoblanadi (davlat budjetidagi salmog‘i 21,0 % dan ortiq). Ushbu masalaga alohida e‘tibor qaratish lozimki, Fransiyada yuqori boylikka ega shaxslar alohida daromad solig‘ini to‘laydi (6-jadval)

6-jadval

Fransiyada boylik solig‘i stavkalari²⁷

Daromad miqdori	Soliq stavkasi
800 000 yevrogacha	0 %
800 000 yevrodan - 1 300 000 yevrogacha	0,5 %
1 300 000 yevrodan - 2 570 000 yevrogacha	0,7 %
2 570 000 yevrodan - 5 000 000 yevrogacha	1,0 %
5 000 000 yevrodan - 10 000 000 yevrogacha	1,25 %
10 000 000 yevrodan yuqori	1,5 %

²⁴ Майбуров И.А., Цоколовская А.М. Некоторые постулаты оптимального налогообложения труда. <https://elibrary.ru/download/elibrary>.

²⁵ Usmanova M.S. “Jismoniy shaxslarning daromadlarini deklaratsiya usulida soliqqa tortishni takomillashtirish” mavzusidagi nomzodlik dissertatsiyasi. Toshkent. BMA, 2011. 39-b.

²⁶ <https://smartasset.com/taxes/current-federal-income-tax-brackets>

²⁷ Маликова Ю.В. “Зарубежный опыт подоходного налогообложения физических лиц и возможность его имплементации в России” статья Налоги и налогообложение, 2018 – 10. с. 55.

Fikrimizcha aholi daromadlari tengsizligini tartibga solib turish uchun Fransiya tajribasini inobatga olgan holda O‘zbekistonda ham yuqori daromad manbaiga ega bo‘lgan jismoniy shaxslarni alohida daromad solig‘iga tortish tartibini amaliyotga joriy etish maqsadga muvofiq bo‘ladi.

Malayziyada jismoniy shaxslarning daromadiga nisbatan deklaratsiya usulini qo‘llashda O‘zbekistonda bevosita amal qilmaydigan chegirmalar ya’ni adabiyotlar va kompyuter sotib olish, farzandlar uchun chegirma, sport uchun xarajatlar, tibbiyot xarajati inobatga olinadi (7-jadval).

7-jadval

Malayziyada deklaratsiya asosida chegiriladigan daromadlar miqdori²⁸
(ringgit)

№	Chegirmalar turi	Chegirma miqdori	№	Chegirmalar turi	Chegirma miqdori
1.	Tibbiyot xarajati (tibbiy ko‘rikdan o‘tish)	6000	14.	Internetga obuna uchun qilingan xarajat	2500
2.	Ota-ona uchun tibbiy xarajatlar	5000	15.	Uy krediti uchun foizlar	9000
3.	Faqat bitta ota yoki ona uchun tibbiy xarajatga	1500 dan		Farzandlar uchun chegirma:	
4.	Yolg‘iz nogiron (qo‘shimcha)	6000	16.	Har bir bola uchun	2000
5.	Alimentlar	4000	17.	Maktabgacha ta’lim uchun	1000
6.	Nogiron er/xotin	3500	18.	Maktabda o‘qish	1000
7.	Yordamchi uskunalar (nogiron uchun) sotib olish uchun	6000	19.	Repetiter uchun (sertifikat olish uchun kurs)	2000
8.	Emizish uskunolari sotib olish uchun	1000	20.	Institutda o‘qish	6000
9.	Og‘ir kasallik uchun xarajat	6000	21.	Har bir nogiron bola uchun	6000
10.	Ta’lim uchun to‘lov (alohida)	7000	22.	Ijtimoiy himoya tashkilotlariga xarajat	250
11.	Adabiyot uchun xarajatlar (kitoblar, gazetalar, va b.)	2500	23.	Institutda ta’lim olayotgan har bir nogiron bola uchun	8000
12.	Sport uchun xarajatlar	2500	24.	Hayot sug‘urtasi	6 000
13.	Shaxsiy kompyuter, telefon yoki planshet sotib olish uchun				2500

Malayziya va boshqa xorijiy davlatlar tajribasidan kelib chiqqan holda Soliq kodeksining 378-moddasiga:

“bolalar adabiyoti va badiiy adabiyotlar, shuningdek, maktab darsliklarini sotib oladigan jismoniy shaxslar ushbu adabiyotlarni sotib olishga yo‘naltiriladigan summalarini;

dori-darmon vositalarini sotib oluvchi jismoniy shaxslarning ushbu dori-darmon vositalarini sotib olishga yo‘naltiriladigan daromadlarini jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘i bazasidan chegirish tarzidagi o‘zgartirish va qo‘shimchalar kiritish.

Bunda jismoniy shaxslar sotib olgan mahsulotlari summalarini asoslantiruvchi hujjatlar (kassa cheklari) asosida soliq idorasiga taqdim etgan taqdirda deklaratsiya asosida daromad solig‘i summasini qaytarish mexanizmini yo‘lga qo‘yish o‘zining ijobiy natijasini beradi degan fikrdamiz”.

Amaldagi qonunchilikka ko‘ra jismoniy shaxslarning ko‘chmas mulklarini ijaraga berishning eng kam me‘yorlari:

²⁸ <https://www.imoney.my/articles/income-tax-guide-malaysia/tax-reliefs-for-year-of-assessment-2016>

- Toshkent shahri;
- viloyat markazidagi shaharlar;
- boshqa aholi punktlari uchun har xil qiymatda belgilangan.

Biroq, bugungi kunda viloyat markazi bo‘lmagan shaharlar (*Olmaliq, Shahrisabz, Qo‘qon, Marg‘ilon, Xiva, Kattaqo‘rg‘on, va h.k*)da turar joyni ijaraga berish 5 900 so‘m va noturar mulkni ijaraga berish 11 800 so‘m miqdorda belgilangan. Ya’ni, tumanning chekka hududi hamda viloyat markazi bo‘lmagan shaharlarda ijaraga berishning eng kam miqdorlari bir xil. Ushbu shaharlar uchun ijara to‘lovining eng kam stavkalarini tumanlar uchun belgilangan minimal miqdorlardan 1,5 barobar oshirilgan miqdorda belgilash maqsadga muvofiq.

Olib borgan tadqiqotlarimiz natijasida Soliq qo‘mitasi ma’lumotlariga tayangan holda fikrimizni quyidagi 8-jadval ma’lumotlari orqali asoslashga harakat qildik.

8-jadval.

Viloyat markazi hisoblanmaydigan shaharlarda soliq stavkasi o‘zgartirilishi natijasida budjetga qo‘shimcha undiriladigan mablag‘lar tahlili²⁹, (mln.so‘mda)

№	Shaharlar kesimida	2025 yil		2026 yil taklif prognozi	
		Ijara to‘lovi miqdori	Daromad solig‘i	Ijara to‘lovi miqdori	Daromad solig‘i
1	Xonobod sh.	3 855,0	462,6	5782,4	693,9
2	Kogon sh.	14 529,3	1 743,5	21794,0	2615,3
3	Shahrisabz sh.	13 964,1	1 675,7	20946,1	2513,5
4	Zarafshon sh.	20 885,9	2 506,3	31328,9	3759,5
5	Kattaqo‘rg‘on sh.	29 023,2	3 482,8	43534,9	5224,2
6	Yangiyer sh.	20 226,1	2 427,1	30339,2	3640,7
7	Shirin sh.	10 947,9	1 313,7	16421,8	1970,6
8	Angren sh.	21 230,5	2 547,7	31845,7	3821,5
9	Bekobod sh.	11 568,0	1 388,2	17352,0	2082,2
10	Olmaliq sh.	35 433,3	4 252,0	53149,9	6378,0
11	Ohangaron sh.	28 484,5	3 418,1	42726,8	5127,2
12	Chirchiq sh.	29 120,5	3 494,5	43680,7	5241,7
13	Yangiyo‘l sh.	18 018,3	2 162,2	27027,4	3243,3
14	Marg‘ilon sh.	37 687,5	4 522,5	56531,2	6783,7
15	Quvasoy sh.	4 317,2	518,1	6475,7	777,1
16	Qo‘qon sh.	46 083,5	5 530,0	69125,3	8295,0
17	Xiva sh.	6 443,2	773,2	9664,8	1159,8
Jami		351 817,8	42 218,1	527 726,6	63 327,2

Tadqiqot natijasida ishlab chiqilgan taklifga muvofiq hisob-kitoblarga ko‘ra yuqoridagi 8-jadval ma’lumotlariga asosan, 2026 yilda 2025 yildagiga nisbatan 21 109,1 mln.so‘m ko‘proq mablag‘larni budjetga qo‘shimcha undirilishiga erishish mumkin bo‘ladi.

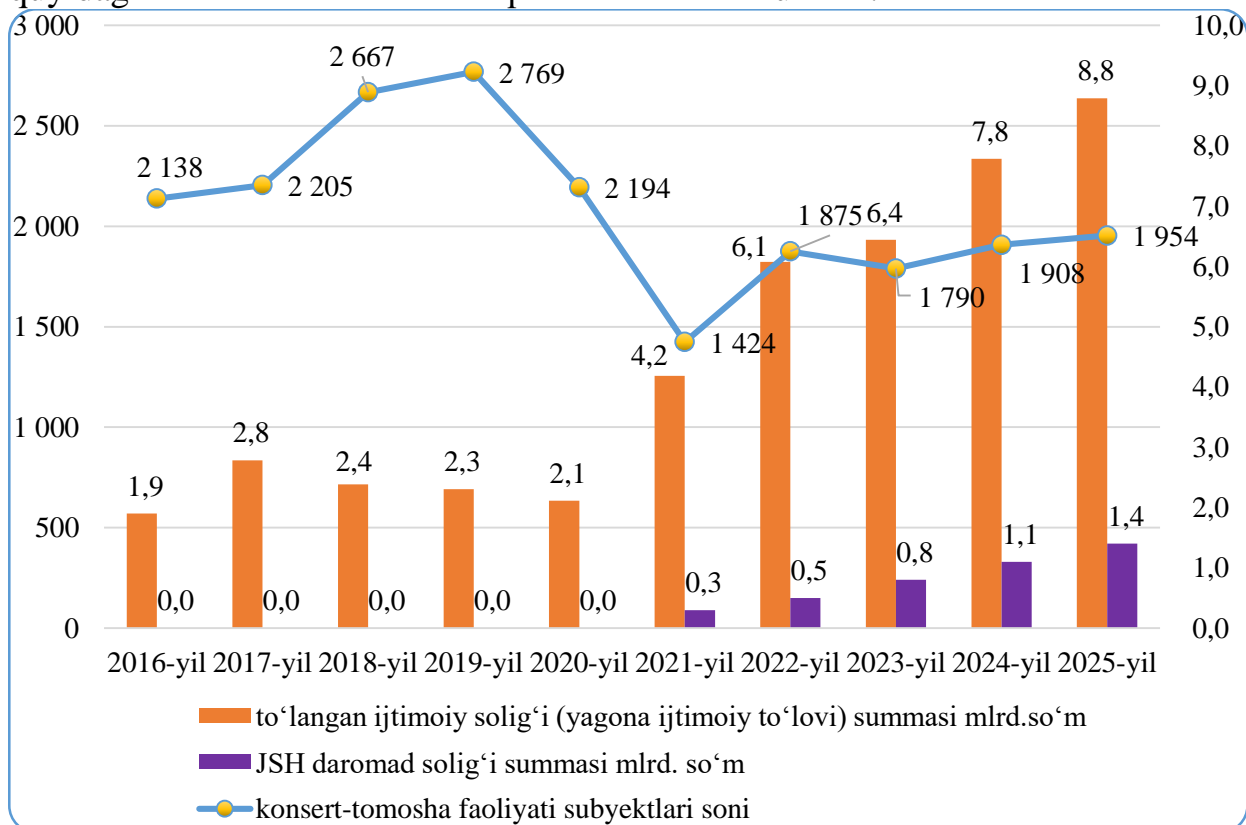
²⁹ Dissertant hisob-kitoblari asosida tayyorlangan.

Yakka tartibdagi tadbirkorlik subyektlari tarkibiga kiruvchi konsert-tomosha faoliyati bilan shugʻullanuvchi jismoniy shaxslarni soliqqa tortish masalalari boʻyicha tadqiqotlar olib borildi. Konsert-tomosha faoliyati bilan shugʻullanuvchi jismoniy shaxslar ushbu faoliyatini amalga oshirish huquqi uchun litsenziya olishlari shart va belgilangan tartibda Davlat xizmatlari markazi orqali yakka tartibdagi tadbirkor sifatida davlat roʻyxatidan oʻtib faoliyatini amalga oshirishlari mumkin.

Oʻzbekiston Respublikasining Soliq kodeksiga muvofiq konsert-tomosha faoliyatini amalga oshiruvchi jismoniy shaxslar uchun qatʼiy belgilangan soliq boʻyicha soliq imtiyozlari bekor qilinib, 2020-yil 1-apreldan eʼtiboran daromad soligʻini toʻlash meʼyori belgilandi. Bunda konsert-tomosha faoliyati bilan shugʻullanuvchi jismoniy shaxslar tomonidan daromad soligʻini toʻlash tartibi tanlanadi. Yaʼni qatʼiy belgilangan miqdordagi daromad soligʻi yoki deklaratsiya asosidagi jismoniy shaxslardan olinadigan daromad soligʻi toʻlanishi mumkin.

Konsert-tomosha faoliyatini amalga oshiruvchi shaxslarni soliqqa tortish tizimini takomillashtirish boʻyicha mamlakatimiz Prezidentining alohida Farmonlari qabul qilinib, ushbu hujjatga asosan ushbu faoliyat subyektlari faoliyatini tartibga solish boʻyicha koʻplab ijobiy masalalarga eʼtibor qaratildi³⁰.

Oʻzbekistonda konsert-tomosha faoliyati bilan shugʻullanuvchi jismoniy shaxslar va ular tomonida toʻlangan soliqlar tarkibining oʻzgarish dinamikasini quyidagi 4-rasm maʼlumotlari orqali koʻrishimiz mumkin.



4-rasm. Konsert-tomosha faoliyati bilan shugʻullanuvchi jismoniy shaxslar va ular tomonida toʻlangan soliqlar tarkibi³¹.

³⁰ Oʻzbekiston Respublikasi Prezidentining 2022-yil 13-iyuldagi “Konsert-tomosha faoliyatini amalga oshiruvchi shaxslardan davlat bojini undirish hamda ularni soliqqa tortish tizimini takomillashtirish toʻgʻrisida”gi PF-168-son farmoni.

³¹ Oʻzbekiston Respublikasi Davlat soliq qoʻmitasi maʼlumotlari asosida muallif tomonidan tayyorlangan.

Yuqoridagi 4-rasm ma'lumotlaridan ko'rish mumkinki, mazkur faoliyat bilan shug'ullanuvchi jismoniy shaxslar soni 2016-yildan 2019-yilga qadar o'sish tendensiyasiga ega 2020 va 2021-yillarda esa kamayish kuzatilgan. Ushbu holatni 2020-yildan global miqyosdagi pandemiya sharoiti bilan izohlash mumkin. Konsert-tomosha faoliyati bilan shug'ullanuvchi jismoniy shaxslar tomonidan to'langan ijtimoiy soliq (yagona ijtimoiy to'lov) summasiga e'tibor qaratadigan bo'lsak, yillar davomida bazaviy hisoblash miqdori (eng kam ish haqi) va faoliyat subyektlari soni bir-biriga to'g'ri proporsional ravishda o'zgarish tendensiyasiga ega. Konsert-tomosha faoliyati bilan shug'ullanuvchi tadbirkorlik subyektlari tomonidan to'langan daromad solig'i summasi faqatgina 2021-yilda 0,3 mlrd.so'mni tashkil etgan. 2021-yilga qadar ushbu faoliyat subyektlari tomonidan jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig'i bo'yicha imtiyoz belgilangan.

Umuman olganda, konsert-tomosha faoliyatining dastlab nisbatan norasmiy va imtiyozli soha bo'lganini, keyingi yillarda esa uni soliq tizimiga bosqichma-bosqich integratsiya qilish jarayoni amalga oshirilganini tasdiqlaydi. Ayniqsa, 2021 yildan boshlab jismoniy shaxslar daromad solig'ining joriy etilishi ushbu sohada fiskal shaffoflikni oshirish, byudjet tushumlarini ko'paytirish va soliq adolatini ta'minlash yo'lidagi muhim qadam sifatida baholanadi. Mazkur yondashuv nafaqat davlat byudjeti barqarorligini mustahkamlashga, balki konsert-tomosha faoliyatini qonuniy iqtisodiy muomalaga jalb etish orqali yashirin iqtisodiyot ko'lamini qisqartirishga ham xizmat qiladi.

XULOSA

Dissertatsiya doirasida amalga oshirilgan tadqiqotlar natijasida quyidagi xulosalar va tavsiyalarni ishlab chiqishga erishildi:

1. Jismoniy shaxslar daromadlari har xil manbalardan tashkil topishi, ularning daromadlariga nisbatan deklaratsiya asosida soliqqa tortish mexanizmining qo'llanilish zaruriyatini keltirib chiqaradi. Bu borada shuni ham ta'kidlash zarurki, jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig'i faqat budjet daromadlarini oshirishga xizmat qilish bilan chegaralanmasligi, balki aholi turmush darajasini, daromad to'lov qobiliyatlarini oshirishga ham xizmat qilmog'i lozim;

2. Olib borilgan hisob-kitoblarni turli masshtablar - proporsional va progressiv soliqqa tortishning solishtirma ta'sirlarini aniqlashtirish uchun iloji boricha aniqroq amalga oshirishdir. Umuman olganda, aholi daromadlarini proporsional stavkada soliqqa tortish bir tomonlama davlat budjetini to'ldirish bilan cheklanadi, biroq aholi daromadlari tengsizligi bilan bog'liq muammolarini hal qilmaydi;

3. Soliq solishning fiskal va tartibga soluvchi funksiyalarini nazarda tutadigan bo'lsak, fikrimizcha, Germaniya, Fransiya, AQSh, Hindiston va boshqa mamlakatlar singari O'zbekistonda ham jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig'i bo'yicha soliqqa tortilmaydigan minimum belgilash maqsadga muvofiq. Daromad solig'i bo'yicha soliqqa tortilmaydigan minimumning belgilanishi mamlakat miqyosida kam daromad oluvchi ya'ni iqtisodiy holati past bo'lgan jismoniy shaxslarni qo'llab-quvvatlash hamda aholining daromadlari tengsizligini

kamaytirish uchun xizmat qiladi.

4. Daromadlari tengsizligini tartibga solib turish uchun xorijiy mamlakatlar jumladan, Fransiya tajribasini inobatga olgan holda O'zbekistonda ham yuqori daromad manbaiga ega bo'lgan jismoniy shaxslar (boylar)ni alohida daromad solig'iga tortish tartibini amaliyotga joriy etish maqsadga muvofiq bo'ladi.

5. Malayziya, Xitoy Xalq Respublikasi va boshqa xorijiy davlatlar tajribasidan kelib chiqqan holda Soliq kodeksining 378-moddasiga:

- «bolalar adabiyoti va badiiy adabiyotlar, shuningdek, maktab darsliklarini sotib oladigan jismoniy shaxslar ushbu adabiyotlarni sotib olishga yo'naltiriladigan summalarni;

- dori-darmon vositalarini sotib oluvchi jismoniy shaxslarning ushbu dori-darmon vositalarini sotib olishga yo'naltiriladigan daromadlarini jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig'i bazasidan chegirish tarzidagi o'zgartirish va qo'shimchalar kiritish maqsadga muvofiq.

6. Amalga oshirilgan ekonometrik tahlillarimizga ko'ra soliq stavkasining proporsionalligi aholi daromadining tabaqalanishiga kuchliroq ta'sir qilishi o'z isbotini topgan. Shuningdek, jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig'ini proporsional stavkada hisoblanishi natijasida aholini daromadlarini tabaqalanishi ortib orishiga olib keladi. Xususan, aholini daromadi darajasiga qarab soliq stavkalarini belgilash va soliq tushumini ortishiga olib kelishi ekonometrik tahlillar natijasida o'z tasdig'ini topdi.

7. Budget daromadlariga qo'shimcha manbalarni shakllantirish hamda soliqqa tortishning adolatlilikini ta'minlash maqsadida, mulklarni ijaraga berishning eng kam meyorlariga alohida, boshqa shaharlar (viloyat markazi hisoblanmagan) uchun minimal miqdorlarni masalan, tumanlar uchun belgilangan minimal miqdorlardan 1,5 barobar oshirilgan miqdorda belgilash tavsiya etiladi.

8. Konsert-tomosha faoliyati bilan shug'ullanuvchi jismoniy shaxslarni to'y, yubiley hamda boshqa marosim va tantanalarga buyurtmalar berishning elektron tizimini yo'lga qo'yish, soddalashtirilgan tartibda soliq bazasini aniqlash maqsadida Toshkent shahri va viloyatlar kesimida ularning toifalaridan kelib chiqib soliq solinadigan daromadning minimal miqdorlarini belgilash, shuningdek nazorat mexanizmini alohida tashkilot orqali amalga oshirish maqsadga muvofiq.

Yuqoridagi takliflar va tavsiyalarning amaliyotga qo'llanishi natijasida mamlakatimizda jismoniy shaxslarni soliqqa tortish mexanizmining yanada takomillashtirilishiga erishish mumkin.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.03/2025.27.12.I.30.01 ПО
ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ
ТАШКЕНТСКОМ МЕЖДУНАРОДНОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

ИБРАГИМОВ ЗАФАР ИСМАИЛОВИЧ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В УЗБЕКИСТАНЕ**

08.00.07 - «Финансы, денежное обращение и кредит»

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам

город Ташкент – 2026 год

Тема диссертации доктора философии (PhD) зарегистрирована в Высшей аттестационной комиссии при Министерстве высшего образования, науки и инноваций Республики Узбекистан под номером В2024.3.PhD/Iqt4435.

Диссертация выполнена в Ташкентском государственном экономическом университете.
Автореферат диссертации на трех языках (узбекском, русском, английском (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета (www.tiu.uz) и информационно-образовательном портале «ZiyoNet» (www.ziynet.uz).

Научный руководитель:	Бозоров Акмал Амонович доктор экономических наук, профессор
Официальные оппоненты	Бурханов Ақтам Усманович доктор экономических наук, профессор
	Пардаев Умид Уралович доктор экономических наук, доцент
Ведущая организация:	Ташкентский филиал Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова

Защита диссертации состоится на заседании Научного совета DSc.03/2025.27.12.130.01 по присуждению учёных степеней при Ташкентском международном университете. «06» 06 2026 года в 10⁰⁰ Адрес: 100114, г. Ташкент, ул. Кичик халка йули, 7. Тел.: (99895) 131-55-55, факс: (99895) 131-55-55, e-mail: info@tiu.uz.

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского международного университета (зарегистрирована под No 35). Адрес: 100114, г. Ташкент, ул. Кичик халка йули, 7 Тел.: (99895) 131-55-55, факс: (99895) 131-55-55, e-mail: info@tiu.uz

Автореферат диссертации разослан «15» 05 2026 года.
(реестр протокола рассылки №10 от «04» 04 2026 г.)



Н.Х. Жумаев

Председатель научного совета по присуждению учёных степеней, доктор экономических наук, профессор

Н.Х. Абдурахмонов

Ученый секретарь научного совета по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, доцент

Д.А. Рахмонов

председатель Научного семинара при научном совете по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, профессор

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и востребованность темы диссертации. В странах мира возрастает значение обеспечения финансовой устойчивости государственного бюджета различных уровней как одного из основных факторов конкурентоспособности национальной экономики. Во многих развитых странах источниками доходов государственного бюджета являются налоги на доходы и недвижимость физических лиц. В частности, «доля налога на доходы физических лиц в структуре доходов бюджета составляет 35,9 процента в США, 35,1 процента в Германии, 30,4 процента в Российской Федерации, 25,8 процента в Великобритании, 6,9 процента в Китае»³². В структуре доходов бюджета важное значение имеет совершенствование влияния на развитие экономики путем регулирования стабильности, собираемости и взимания в бюджет подоходного налога с физических лиц.

В современных условиях глобализации в развитых странах особое внимание уделяется упрощению механизма налогообложения налогооблагаемых доходов физических лиц, снижению ставки подоходного налога, увеличению реальных доходов населения за счет применения необлагаемого минимума, а также определению рыночной стоимости имущества и координации налогооблагаемой базы при налогообложении недвижимого имущества физических лиц. В настоящее время, когда мировая экономика выходит на новый уровень и масштабы цифровой экономики расширяются, проводятся научные исследования по таким направлениям, как создание благоприятной налоговой среды, оптимизация налогового бремени, упрощение налогообложения и повышение прозрачности налогового администрирования, стимулирование инновационной деятельности, обеспечение экономического роста путем организации эффективной налогово-бюджетной политики и полного ведения электронного учета налогооблагаемых доходов физических лиц, а также использование эффективных налоговых режимов в развитии деятельности физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью.

В последние годы в Узбекистане также осуществляются широкомасштабные реформы, направленные на сокращение доли «теневой экономики» путём совершенствования налоговой политики. В частности, реформы включают в себя переход к электронному учёту заработной платы и доходов, чтобы «граждане были заинтересованы не в уклонении от уплаты налогов, а в их своевременной уплате»³³. На сегодняшний день в Узбекистане около 15,1 миллиона человек или более 42,1 процента населения являются экономически активным населением, из которых более 5,1 миллиона (33,8

³² Источник: Дементьева М.А., Захарова А.В., Кирова Е.А., 2019. Опыт налогообложения недвижимого имущества физических лиц в зарубежных странах и его применение в России. Статья доступна по лицензии Creative Commons «Attribution» («Атрибуция») 4.0. всемирная (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>); http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2017/10/taxes/Shobey_Kovarnina.pdf.

³³ Мирзиёев Ш.М. Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису. – Ташкент: ИПТД "Узбекистан," 2019. С. 17.

процента) являются плательщиками подоходного налога. Эти цифры означают, что необходимо уделять внимание таким направлениям, как обеспечение занятости населения, ведение их полного и своевременного учета, в результате повышение реальных доходов и покупательной способности населения, дальнейшее сокращение числа малообеспеченных семей и уровня дифференциации доходов населения. Кроме того, отсутствие надлежащих методов налогообложения доходов физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, наличие недопонимания в отношении налогообложения имущественных доходов физических лиц, а также рост налоговой задолженности, неравномерное распределение налогового бремени между социальными слоями населения создают необходимость совершенствования налогообложения доходов физических лиц.

Настоящее диссертационное исследование в определённой степени способствует реализации задач, определённых в Указах Президента Республики Узбекистан от 28 января 2022 года № УП-60 «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022–2026 годы», от 11 сентября 2023 года № УП-158 «О стратегии «Узбекистан-2030»», от 29 июня 2018 года № УП-5468 «О Концепции совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан», от 18 июля 2017 года № ПФ-5116 «О мерах по коренному совершенствованию налогового администрирования, повышению собираемости налогов и других обязательных платежей», в Законах Республики Узбекистан от 24 декабря 2024 года № ЗРУ-1011 «О Государственном бюджете Республики Узбекистан на 2025 год», от 25 декабря 2025 года № ЗРУ-1105 «О Государственном бюджете Республики Узбекистан на 2026 год», от 28 декабря 2023 года № ЗРУ-891, от 26 июля 2022 года № ЗРУ-785, от 29 декабря 2021 года № ЗРУ-741, от 21 апреля 2021 года № ЗРУ-683, а также в других нормативно-правовых актах, относящихся к данной сфере деятельности.

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Диссертационное исследование выполнено в соответствии с приоритетным направлением развития науки и технологий республики «Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

Степень изученности проблемы. Размышления по вопросам налогообложения доходов физических лиц освещены в научных трудах зарубежных экономистов А.Смита, Д.Рикардо, Г.Бюэлера, Л.Харли, А.Вальтера, Ф.Рамсея, Дж.Миррлиса, Э.Шешинского, Э.Садки, Н.Стерна, Дж.Сиде, Р.Бурдеску, М.Аллингхэма, А.Сандмо, М.Норрегарда, Х.Блохлигера, Э.Слакка, А.Агаповой, М.Романовского, О.Врублевской, Б.Сабанти, В.Лапина, С.Павленко, Г.Морозовой, А.Сбежнева, А.Галяутдиновой, О.Савиной, Е.Эрмасовой, О.Изотовой, А.Аксеновой.³⁴

³⁴ Smit A. Исследование о природе и причинах богатство народов /Антология экономической классик. Предисл. И.Столярова. – М.: МП “ЭКОНОВ”, “КЛЮЧ”, 1993. -588 с., Рикардо Д. Сочинения. Т1. Начало политэкономии и налогового обложения. Пер. с англ. –М.: Госполитиздат. 1955. – 186 с., “Taxation and the minimum of subsistence” Source:

Некоторые вопросы налогообложения доходов физических лиц отражены в научных работах таких ученых и специалистов Узбекистана, как Э.Гадоев, Ш.Топматов, Н.Жумаев, Н.Хайдаров, С.Худойкулов, Н.Кузиева, О.Олимжанов, И.Юлдашев, М.Адизов, О.Абдурахмонов, М.Усманова, А.Агзамов, А.Бозоров, Ш.Киёсов, Н.Артикова, А.Исламкулов. Вопросы налогообложения доходов физических лиц исследованы в диссертационных работах И.Юлдашева, А.Адизова, О.Абдурахмонова, М.Усмановой, А.Агзамова, А.Бозорова, Ш.Киясова и других³⁵.

The American Economic Review, Vol. 23, No. 2 (Jun., 1933), pp. 234-244. Stable URL: <http://www.jstor.org/stable/253>, Harley L. Lutz «The privilege of personal income taxation». Source: The Bulletin of the National Tax Association, Vol. 23, No. 1 (October, 1937), pp. 11-22. Stable URL: <http://www.jstor.org/stable/41786912>, Walter A. Durham, Jr. and Grover William Ensley «Revenue possibilities of the personal income tax» Source: The Bulletin of the National Tax Association, Vol. 25, No. 8 (May, 1940), pp. 231-235. Stable URL: <http://www.jstor.org/stable/41788057>, Ramsey F.A. Contribution to the Theory of Taxation // Economic Journal. 1927. No. 37. P. 47-61, Mirrlees J. An Exploration in the Theory of Optimum Income Taxation. Review of Economic Studies. 1971. No. 38. P. 175-208, Sheshinski E. The Optimal Linear Income Tax // Review of Economic Studies. 1972. Vol. 39. P. 297-302, Sadka E. On Income Distribution, Incentive Effects, and Optimal Income Taxation // Review of Economic Studies. Vol. 43. P. 261-268, 1976., Stern N. On the Specification of Models of Optimum Income Taxation // Journal of Public Economics. 1976. Vol. 6. P. 123-162, Seade J. On the Shape of Optimal Tax Schedules // Journal of Public Economics. 1977. Vol. 7. P. 203-236., Burdescu, R., G.J. Reid, S. Gilman and S. Trapnell (2009), Stolen Asset Recovery – Income and Asset Declarations: Tools and Trade-offs, The World Bank, United Nations Office of Drugs and Crime. p. 29, M.Allingham and A.Sandmo. Income tax evasion: a theoretical analysis. 1972-yil. Journal of public economics 323-338 p., Norregaard, M.J. Taxing Immovable Property Revenue Potential and Implementation Challenges / M.J. Norregaard. – International Monetary Fund. –2013. – Rejim dostupa: (дата обращения: 18.09.2015). Blochliker H. Reforming the Tax on Immovable Property: taking care of the unloved/ H.Blochliker. – OECD Economics Department Working Papers No. 1205. – Режим доступа: http://www.oecd-ilibrary.org/economics/reforming-the-tax-on-immovableproperty_5js30tw0n7kg-en?crawler=true (дата обращения: 21.01.2016). Slack E. The Political Economy of property Tax Reform / E. Slack, R.Bird. – OECD Working Paper on Fiscal Federalism.–2014.–№18. Режим доступа: http://www.oecd-ilibrary.org/taxation/the-political-economy-of-property-taxreform_5jz5pzvzv6r7-n?crawler=true(дата обращения: 21.01.2016). А.Агапова «Развитие налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации». Автореф.дисс. Москва. 2007., Романовский М., Врублевская О., Сабанти Б., Финансы. – М.: Юрайт, 2008. – 504 с., В.Н. Лапин. «Налог на доходы физических лиц и пути повышения его собираемости». Вестник. 2008. №2(21). 88-90 стр., С.Павленко «Правовое регулирование налога на доходы физических лиц». Автореф.дисс. Москва. 2010., Г.Морозова «Развитие системы налогообложения доходов физических лиц». Автореферат дисс. Москва. 2009. 4-бет., Сбежнев А. «Вычеты по налогу на доходы физических лиц». Автореферат дисс. Москва. 2010. 10-бет., А.Галяутдинова «Семья как участник налоговых правоотношений». Налогообложения физических лиц — № 6 (96).2012, О.Савина «Семейное налогообложение как инструмент усиления социализации налоговой политики на современном этапе». Социальная сфера 19(208)-2013.стр.52-57., А.Аксенова «Налогообложение доходов физических лиц: индивидуальное или семейное?». Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ». Выпуск 6, ноябрь – декабрь 2013., Е.Ермасова Неравенство в налогообложении доходов физических лиц для нерезидентов. Изв. Саратов. Ун-та. Нов.сер. Экономика. Управление. Право. 2014. Т. 14. Вып 4, О.Изотова «Перспективы реформирования налога на доходы физических лиц как инструмента социальной политики государства». Автореферат дисс. Москва. 2015., М.Пьянова «Льготы по налогу на имущество физических лиц как инструмент реализации социальной функции налога». Финансовая аналитика: проблемы и решения. 16 (2016) 44-52., А.Алиев Совершенствование механизма налогообложения физических лиц. Автореферат на соискание ученой степени к.э.н. – М.: 2011. – 21 с., С. В. Богачев, Налог на недвижимость: опыт зарубежных стран // Налоги и сборы. – 2017. – № 1. – С. 45–50., Е.А.Кирова 2019. Опыт налогообложения недвижимого имущества физических лиц в зарубежных странах и его применение в России. Статья доступна по лицензии Creative Commons “Attribution” (“Атрибуция”) 4.0. всемирная (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>). Смирнов, Д.А. Теория и методология имущественного налогообложения: дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.10 / – М., 2010. – 392 с, Алиев, Х.Б. Развитие налогообложения недвижимого имущества физических лиц в Российской Федерации: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Алиев Хаджимурад Басирович. – Махачкала, 2012. – 169 с., Маргулис, Р.Л. Совершенствование налогообложения недвижимого имущества физических лиц: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Маргулис Роман Львович. – М., 2010. – 187 с., Михина, Е.В. Налог на недвижимость и перспективы его развития в регионе: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Михина Елена Владимировна. – М., 2005. – 250 с.

³⁵ Gadoyev E. va boshq. Soliqlar oid xatolar. – Т.: «Iqtisodiyot va huquq dunyosi» nashriyot uyi, 1996. -128 b.; Toshmatov Sh. Korxonalarini rivojlantirishda soliqlar roli: Monografiya. – Т.: Fan va texnologiya, 2008. – 204 b.; Xaydarov N. Soliqlar va soliqqa tortish masalalari. Т.: Akademiya, 2007. 79 s. I.Yuldashev “Jismoniy shaxslar daromadini soliqqa tortishda umumdeklaratsiyalash tizimini joriy etish masalalari”. Diss avtoreferati. Toshkent BMA, 2002. 22 b., A.Adizov Jismoniy shaxslardan olinadigan soliqlar tizimini takomillashtirish i.f.n. ilmiy darajasini olish

Большинство перечисленных ученых в своих исследованиях предусматривали переход на систему всеобщего декларирования доходов физических лиц в республике, однако вопросам совершенствования налогообложения доходов и имущественных доходов, облагаемых на основе декларации, уделялось недостаточно внимания. В частности, не полностью раскрыты вопросы, связанные с применением налоговых льгот для облегчения расходов физических лиц на ипотечные кредиты и образование, а также практикой налогообложения имущественных доходов на основе декларации.

Связь темы диссертации с планами научно-исследовательских работ учреждения, где выполнена диссертация. Диссертация выполнена в соответствии с планом научно-исследовательских работ Ташкентского государственного экономического университета в рамках научного проекта «Совершенствование научно-методических основ и методик обеспечения макроэкономической устойчивости и прогнозирования социально-экономического развития в Узбекистане».

Целью исследования является разработка научных предложений и практических рекомендаций, направленных на совершенствование налогообложения доходов физических лиц в Узбекистане.

Задачи исследования:

исследование научно-теоретических основ налогообложения доходов физических лиц;

исследование прогрессивности налога на доходы физических лиц и его влияния на неравенство доходов населения;

анализ состояния применения льгот по налогу на доходы физических лиц;

проведение анализа методики эмпирической оценки влияния налогов на доходы физических лиц;

научное обоснование передового опыта зарубежных стран в налогообложении доходов физических лиц и возможности его использования в нашей стране;

изучение имеющихся проблем в системе налогообложения доходов физических лиц и выработка предложений и рекомендаций по их устранению;

научное обоснование перспективных направлений налогообложения доходов физических лиц и формирование соответствующих заключений.

Объектом исследования является процесс налогообложения доходов

uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati – T.: DJQA, 2005-21 b., O.Abduraxmanov “Jismoniy shaxslardan olinadigan soliqlar tizimi va uni takomillashtirish masalalari”. Diss avtoreferati. Toshkent DJQA, 2005. 21 b., M.Usmanova “Jismoniy shaxslarning daromadlarini deklaratsiya usulida soliqqa tortishni takomillashtirish”. i.f.n. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati. –T.: BMA, 2011.-23b. N.Artikova “Daromadlarni soliqqa tortish jarayonidagi iqtisodiy munosabatlarni takomillashtirish” iqtisod fanlari nomzodi ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiyasi. Toshkent-2004. 67-bet. A.Islamkulov Jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘ining budjet daromadlarini shakllantirishdagi o‘rni. Bozor, pul va kredit//Рынок, деньги и кредит. Ilmiy-amaliy oylik jurnal. 2/2015. B-45-52., A.Agzamov “Jismoniy shaxslarni soliqqa tortish amaliyotini takomillashtirish” i.f.b.f.d (PhD) darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati. –T.: TDIU, 2019.-26 b., A.Bozorov “O‘zbekistonda jismoniy shaxslarni soliqqa tortish metodologiyasini takomillashtirish” i.f.d (DSc) darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati. –T.: TDIU, 2023.-70 b., Qiyosov Sh.U. Jismoniy shaxslar daromadlarini soliqqa tortishni takomillashtirish. Monografiya. – T.: “Iqtisod-Moliya”, 2020. – 124 b.

физических лиц в Узбекистане.

Предметом исследования являются экономико-финансовые отношения, возникающие с государственным бюджетом при налогообложении доходов налогоплательщиков - физических лиц.

Методы исследования. В диссертационном исследовании использованы методы обработки, анализа и синтеза, научной абстракции, сравнительного анализа, группировки собранных статистических данных.

Научная новизна исследования состоит в следующем:

при полном определении состава и налогообложении доходов физических лиц в виде дивидендов предложено признавать дивидендами также любые доходы, получаемые из источников за пределами Республики Узбекистан, которые в соответствии с законодательством иностранных государств относятся к дивидендам;

при налогообложении доходов физических лиц, получающих доходы от сдачи имущества в аренду, территориальными Кенгашами депутатов предложено ввести повышающий коэффициент к минимальным ставкам арендной платы в разрезе районов и городов в зависимости от уровня их экономического развития;

предложено применение налоговых льгот в отношении средств физических лиц, направляемых на образование, для повышения эффективности применяемых налоговых льгот по налогу на доходы физических лиц;

обосновано предложение о применении налоговых льгот в отношении доходов налогоплательщика, полученных от сдачи жилья в аренду студентам, для решения проблемы жилья студентов и стабилизации цен на аренду.

Практические результаты исследования состоят в следующем:

совершенствование применения минимальных норм аренды имущества физическими лицами, в связи с чем территориальными Кенгашами депутатов предложено ввести повышающий коэффициент до 2,0 к минимальным ставкам арендной платы в разрезе районов и городов в зависимости от уровня их экономического развития;

предложено отменить возрастной предел «до двадцати шести лет» при применении налоговой льготы на средства, уплаченные родителями за детей, обучающихся в профессиональных и высших образовательных организациях Республики Узбекистан;

в целях облегчения расходов населения на образование разработано предложение об освобождении от подоходного налога платежей в размере до 3 миллионов сумов в месяц, выплачиваемых за образовательные услуги, оказываемые детям негосударственными дошкольными образовательными организациями или школами, и обосновано увеличение средств, находящихся в распоряжении физических лиц;

в целях решения проблемы проживания студентов, стабилизации цен на аренду жилья, содействия развитию системы образования разработано предложение об освобождении от подоходного налога доходов налогоплательщика, полученных от сдачи жилья в аренду студентам;

в целях полного определения состава и налогообложения доходов физических лиц в виде дивидендов разработано теоретическое предложение о том, что любые доходы, полученные из источников за пределами Республики Узбекистан и отнесенные к дивидендам в соответствии с законодательством иностранных государств, также должны признаваться дивидендами.

изучен опыт развитых зарубежных стран и предложено вычитать расходы физических лиц на приобретение детской и художественной литературы, а также лекарственных средств из базы подоходного налога на основе декларации;

предложение по совершенствованию налогообложения доходов, полученных от реализации недвижимого имущества, принадлежащего физическим лицам на праве частной собственности.

Достоверность результатов исследования. Достоверность результатов исследования определяется целесообразностью использованных в нем подходов и методов, использованием данных из официальных источников, в том числе данных Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан, Налогового комитета, Национального комитета Республики Узбекистан по статистике, нормативных документов, регулирующих налоговое законодательство, экспертных оценок отечественных и зарубежных ученых, а также внедрением выводов и предложений в практику налоговыми органами.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования объясняется тем, что они могут быть использованы в процессе своевременного устранения проблем, возникающих при налогообложении доходов физических лиц в Узбекистане, а также при проведении научно-исследовательских работ в этом направлении.

Практическая значимость результатов исследования объясняется тем, что разработанные научные предложения и практические рекомендации могут быть использованы налоговыми органами в качестве источника при разработке проектов нормативно-правовых актов по совершенствованию налогообложения доходов физических лиц.

Внедрение результатов исследования. На основе полученных научных результатов по совершенствованию налогообложения доходов физических лиц в Узбекистане:

предложение о том, что при полном определении состава и налогообложении доходов физических лиц в виде дивидендов любые доходы, полученные из источников за пределами Республики Узбекистан и относящиеся к дивидендам в соответствии с законодательством иностранных государств, также признаются дивидендами, отражено в части третьей статьи 41 Налогового кодекса Республики Узбекистан Законом Республики Узбекистан от 21 апреля 2021 года № ЗРУ-683 (справка Налогового комитета Республики Узбекистан от 29 августа 2025 года № 16/2-99393). В результате будет обеспечен полный охват доходов физических лиц в виде дивидендов, особенно при налогообложении доходов, полученных из иностранных источников, будет сформирована точность и единый подход, достигнуто

сокращение скрытых доходов и увеличение налоговых поступлений, что приведет к значительному повышению фискальной стабильности и общей экономической эффективности налоговой системы;

предложение по введению повышающего коэффициента к минимальным ставкам арендной платы в разрезе районов и городов в зависимости от уровня их экономического развития при налогообложении доходов физических лиц, получающих доход от сдачи имущества в аренду, территориальными Кенгашами депутатов использовано при укреплении статьи 12 Закона Республики Узбекистан от 24 декабря 2024 года № ЗРУ-1011 «О Государственном бюджете Республики Узбекистан на 2025 год» (справка Налогового комитета Республики Узбекистан от 29 августа 2025 года № 16/2-99393). В результате достигнуто введение повышающего коэффициента до 2,0 к минимальным ставкам арендной платы в разрезе районов и городов в зависимости от уровня их экономического развития, при этом Кенгаш народных депутатов города Ташкента использует этот коэффициент в разрезе зон, определенных для целей расчета земельного налога, а также введение минимальных ставок арендной платы, установленных для физических лиц, сдающих имущество в аренду на отдельных территориях районов и городов, специализированных на массовом отдыхе и (или) туризме;

предложение по применению налоговых льгот в отношении средств, направляемых на образование физических лиц, для повышения эффективности применяемых налоговых льгот по налогу на доходы физических лиц было использовано при совершенствовании налоговых льгот, применяемых в пункте 16 статьи 378 Налогового кодекса Республики Узбекистан (справка Налогового комитета Республики Узбекистан от 29 августа 2025 года № 16/2-99393). В результате, с учетом предложения об отмене возрастного ограничения «до двадцати шести лет» при применении налоговой льготы и освобождении от подоходного налога платежей в размере до 3 миллионов сумов в месяц, уплачиваемых родителями (усыновителями) за каждого ребенка за образовательные услуги, оказываемые их детям негосударственными дошкольными образовательными организациями и (или) школами, в 2022 году в распоряжении физических лиц осталось 11,3 млрд сумов, в 2023 году — 19,6 млрд сумов, в 2024 году — 23,9 млрд сумов;

предложение по применению налоговых льгот в отношении доходов налогоплательщика, полученных от сдачи жилья в аренду студентам, при решении проблемы жилья студентов и стабилизации арендных цен дополнено пунктом 191 статьи 378 Налогового кодекса Республики Узбекистан на основании Закона Республики Узбекистан от 29 декабря 2021 года № ЗРУ-741 (справка Налогового комитета Республики Узбекистан от 29 августа 2025 года № 16/2-99393). В результате в 2022 году в распоряжении физических лиц осталось 12,8 млрд сумов, в 2023 году - 44,5 млрд сумов, в 2024 году - 63,2 млрд сумов.

Апробация результатов исследования. Результаты данного исследования были обсуждены на 4 международных и 2 республиканских научно-практических конференциях.

Публикация результатов исследования. По теме диссертации опубликовано 10 научных работ, в том числе 4 статьи (2 в местных и 2 в зарубежных изданиях) в журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве высшего образования, науки и инноваций Республики Узбекистан для публикации основных научных результатов докторских диссертаций.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, предложений и списка использованной литературы. Объем диссертации составляет 164 страницы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во **введении** диссертации обоснованы актуальность и востребованность темы исследования, описаны цель, задачи, объект и предмет исследования, соответствие приоритетным направлениям развития науки и технологий республики, степень изученности исследуемой проблемы, связь темы диссертации с планом научно-исследовательских работ высшего образовательного учреждения, где выполнена диссертация, освещены методы и научная новизна исследования, изложены практические результаты исследования, достоверность результатов исследования, научная и практическая значимость результатов исследования, а также внедрение результатов исследования.

Первая глава диссертационной работы посвящена **«Теоретико-научным основам налогообложения доходов физических лиц»**, в которой всесторонне изучены и исследованы экономическая сущность и теоретические основы налогообложения доходов физических лиц, функции подоходного налога, принципы налогообложения, а также вопросы прогрессивности подоходного налога и его влияния на неравенство доходов населения.

Рост уровня доходов граждан является одним из важных факторов, обеспечивающих экономическое развитие и социальную стабильность страны. В связи с этим в Стратегии развития Нового Узбекистана, разработанной на основе отдельных указов и постановлений, принятых под руководством Президента Республики Узбекистан Ш.Мирзиёева,³⁶ расширение занятости населения, создание стабильных источников дохода и повышение благосостояния населения определены в качестве приоритетных задач. В рамках данной стратегии цель сокращения уровня бедности как минимум в два раза к концу 2026 года определена в качестве одного из важных направлений социально-экономической политики страны. Это служит практической реализации концептуального подхода главы государства о неразрывной связи между благосостоянием общества и властью государства.

Анализ международной практики показывает, что специальные налоговые ставки и льготы, применяемые при налогообложении доходов

³⁶ Указ Президента Республики Узбекистан No 60 "О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022–2026 годы." // Народное слово. 28 января 2022 года

физических лиц, напрямую зависят от национального налогового законодательства и фискальной политики каждого государства. В то время как в некоторых странах введены прогрессивные налоговые ставки, повышающиеся пропорционально размеру дохода, в других странах действует система, основанная на единой налоговой ставке независимо от уровня дохода.

Анализ зарубежной экономической литературы показывает, что многие ученые-экономисты оценивают систему декларирования доходов физических лиц как важный инструмент повышения семейного благосостояния и обеспечения демографической стабильности. Эти подходы разработаны с учетом внутреннего экономического потенциала и социальных условий стран. Опираясь на результаты исследования, можно сказать, что расширение механизма вычета некоторых социально значимых расходов через декларацию с целью укрепления семейного благосостояния в Узбекистане может дать положительный социально-экономический эффект.

Из наших ученых-экономистов Узбекистана: Профессор О.Абдурахманов при раскрытии сущности налогов с физических лиц дал следующее определение: Налоги с физических лиц - это неэквивалентные обязательные платежи граждан в пользу государства из личных доходов, получаемых из источников любой законной деятельности³⁷. В исследованиях, проведенных М.Усмановой, особое внимание уделяется точному определению и внедрению в практику размера необлагаемого дохода при применении налога на доходы физических лиц, вопросу вычета земельного налога и налога на имущество физических лиц из дохода при декларировании доходов³⁸. Профессором А.Бозоровым обоснованы предложения по отмене индивидуальных льгот, применяемых по налогу на доходы физических лиц, применению налоговых льгот к этим доходам в случае, если они направлены на оплату за обучение супруга (супруги) в высших учебных заведениях, внедрению оптимальной практики налогообложения этих доходов с целью повышения эффективности фискальной политики по имущественным доходам физических лиц, в том числе доходам от сдачи в аренду и продажи имущества³⁹. Профессором Ш.Киясовым проведено исследование по совершенствованию налогообложения доходов физических лиц⁴⁰. В исследовательской работе уделено внимание установлению льгот по подоходному налогу для лиц с инвалидностью, установлению понижающих или повышающих коэффициентов по фиксированным суммам налогов для индивидуальных предпринимателей, совершенствованию льгот, применяемых по подоходному налогу, и разработаны предложения.

Опираясь на приведенные выше аналитические данные и исследования, проведенные учеными-экономистами, относящимися к данной сфере, мы

³⁷ Abduraxmonov O. Jismoniy shaxslardan olinadigan soliqlar tizimi va uni takomillashtirish masalalari./ Iqtisod fanlari doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya. – Toshkent, 2005. B. — 52-53.

³⁸ M.Usmanova “Jismoniy shaxslarning daromadlarini deklaratsiya usulida soliqqa tortishni takomillashtirish”. Diss avtoreferati. Toshkent BMA, 2011. 23 b.

³⁹ A.Bozorov “O‘zbekistonda jismoniy shaxslarni soliqqa tortish metodologiyasini takomillashtirish” i.f.d (DSc) darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati. –T.: TDIU, 2023.-70 b.,

⁴⁰ Qiyosov Sh.U. Jismoniy shaxslar daromadlarini soliqqa tortishni takomillashtirish. Monografiya. – T.: “Iqtisod-Moliya”, 2020. – 124 b.

считаем, что установление минимальных норм по месту нахождения физических лиц по отношению к занимаемой площади реализуемого имущества и введение минимальных норм аренды имущества отдельно для других городов (не являющихся областными центрами) даст положительный результат.

Международная практика и отечественный опыт показывают, что в структуре имущественных доходов физических лиц, а также с точки зрения налогообложения основное место занимают доходы в виде дивидендов. Поэтому мы сочли необходимым провести исследование, отдельно остановившись на теоретических особенностях доходов физических лиц в виде дивидендов и их налогообложения.

Многие ученые-экономисты проводили исследования по понятию «дивиденд», его сущности, особенностям налогообложения таких доходов, если обратить внимание на научные исследования и размышления некоторых из них (таблица 1).

Таблица 1

Исследования, связанные с доходами физических лиц в виде дивидендов и последствиями их налогообложения

Ученый(ы) и год	Основные исследования и размышления
Миллер и Модильяни (1961)	На совершенных рынках политика дивидендов не меняет стоимость компании, но налоги нарушают эту теорию ⁴¹ . Налоги меняют предпочтения между дивидендами и доходами с капитала.
Харбергер (1962), Фельдштейн (1970), Потерба и Саммерс (1984).	Налог на дивиденды повышает стоимость капитала, снижает инвестиции и приводит к экономической неэффективности «двойного налогообложения» ⁴² . Налог на дивиденды может сократить корпоративные инвестиции на 20%. Снижение налогов в 2003 году повысило эффективность инвестиций ⁴³ .
King (1977), Auerbach (1979), Bradford (1981).	Налог на дивиденды может ограничивать выпуск новых акций, но мало влияет на распределение существующей прибыли. Налоги объясняют «дивидендную головоломку» (почему при наличии налога выплачиваются дивиденды?) ⁴⁴ . Повышение налога на дивиденды во Франции стимулировало инвестиции ⁴⁵ .
Четти и Саез (2005, 2010).	Налоги снижают выплату дивидендов, но смягчают влияние проблем агентства (например, конфликта между руководителем и акционерами). Снижение налогов в 2003 году увеличило дивиденды на 20%.
Джейкоб и Михаэли (2017)	Налоги снижают чувствительность к дивидендам, но изменяют эффекты координации и налоговых преимуществ. ⁴⁶
Билицка, Гючери и Макаакос (2025)	Повышение налоговой ставки приведет к снижению дивидендов, но покупка оборудования не изменится. Налоги снижают дивиденды и направляют их на личные активы собственников ⁴⁷ .

⁴¹ https://www.researchgate.net/publication/230720120_Dividend_Policy_A_Review_of_Theories_and_Empirical_Evidence.

⁴² <https://www.nber.org/papers/w1353>

⁴³ <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0165410122000374>

⁴⁴ https://www.researchgate.net/publication/228597316_The_economic_effects_of_dividend_taxation

⁴⁵ <https://economics.princeton.edu/working-papers/dividend-taxes-and-the-allocation-of-capital/>

⁴⁶ <https://academic.oup.com/rfs/article-abstract/30/9/3176/3859607>

⁴⁷ <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/pol.20230109>

В результате исследований вышеупомянутых ученых и изучения налогового законодательства нашей страны наши исследования показывают, что в состав имущественных доходов физических лиц в виде налогооблагаемых дивидендов включены «любые доходы, получаемые из источников за пределами Республики Узбекистан, которые в соответствии с законодательством иностранных государств относятся к дивидендам» и отражены в части третьей статьи 41 Налогового кодекса Республики Узбекистан Законом Республики Узбекистан от 21 апреля 2021 года No ЗРУ-683⁴⁸.

На наш взгляд, тот факт, что доходы физических лиц состоят из разных источников, обуславливает необходимость применения механизма налогообложения их доходов на основе декларации. В связи с этим необходимо отметить, что налог на доходы физических лиц должен служить не только повышению доходов бюджета, но и повышению уровня жизни населения, его платежеспособности.

На основе научных исследований можно понять, что прогрессивность подоходного налога положительно влияет на неравенство доходов населения. В результате увеличения неравномерного распределения доходов населения в стране может возникнуть расслоение с точки зрения доходов.

По мнению ведущих ученых-экономистов Дж.Миррлис и Ф.Рэмси, «высокий уровень прогрессивности подоходного налога приводит к равному распределению доходов, остающихся в распоряжении населения»⁴⁹. В то же время, по мнению ученых, умеренная прогрессивность или пропорциональность подоходного налога приводит к снижению уровня соблюдения налогового законодательства лицами с высокими доходами.

На наш взгляд, высокий уровень прогрессивности ставки подоходного налога, с одной стороны, может положительно повлиять на неравенство доходов населения, но, с другой стороны, может привести к увеличению показателя сокрытия доходов населения. Поэтому при определении ставок налога на доходы населения важно учитывать уровень экономического развития страны и высокий или низкий уровень доходов населения. Высокая прогрессивность подоходного налога считается положительной в экономически развитых странах с высокими доходами населения. Ставка налога на доходы физических лиц должна быть умеренно прогрессивной или пропорциональной, либо при применении налоговых ставок целесообразно применение необлагаемых минимумов.

Во второй главе диссертации под названием «Анализ текущего состояния налогообложения доходов физических лиц» с помощью эконометрических и статистических методов проведен системный анализ действующих механизмов налогообложения доходов физических лиц, их эффективности и вклада в бюджет, порядка применения и эффективности установленных льгот по подоходному налогу, а также основных

⁴⁸ Справка Налогового комитета Республики Узбекистан No 16/2-99393 от 29 августа 2025 года.

⁴⁹ Mirrlees, James A. «An Exploration in the Theory of Optimum Income Taxation». *Review of Economic Studies* 38, no. 114 (1971): 175-208. Ramsey, Frank. «A Contribution to the Theory of Taxation». *Economic Journal* 37, no. 145 (1927): 47-61.

экономических и социальных факторов, влияющих на доходы населения посредством налогов.

Правильное определение структуры доходов физических лиц, источников их формирования и регулирование налогообложения не только обеспечивает устойчивый рост налоговых поступлений, но и способствует сокращению теневой экономики, легализации финансовых потоков. В частности, доходы от сдачи имущества в аренду в последние годы стали актуальным направлением системы подоходного налога. Увеличение доходов населения от аренды жилых, нежилых и других видов имущества усиливает необходимость расширения налоговой базы и обеспечения справедливого налогообложения.

Проводимые исследования позволяют классифицировать доходы физических лиц, анализировать механизмы налогообложения доходов от сдачи в аренду, оценивать эффективность действующей налоговой политики и выявлять существующие проблемы. В результате появится возможность разработать практические рекомендации по формированию прозрачной, справедливой и эффективной налоговой системы. По данным рисунка ниже мы можем увидеть анализ состава декларируемых доходов физических лиц в Узбекистане и размера подоходного налога, рассчитанного по отношению к доходам, полученным от сдачи имущества в аренду (рисунок 1).



Рисунок 1. Состав декларируемых доходов физических лиц и размер подоходного налога, начисленного в отношении доходов от сдачи имущества в аренду.

Если обратить внимание на данные рисунка 1 выше, то в течение 2020-2024 годов доходы от сдачи имущества в аренду занимают одно из ведущих

мест в структуре декларируемых доходов физических лиц. За этот период объем этих доходов стабильно рос из года в год, с 1 475,6 млрд сумов в 2020 году до 2 883,8 млрд сумов в 2024 году. Это означает почти двукратный рост за четыре года. В качестве основных факторов роста можно выделить рост спроса на аренду, оживление рынка жилья, упрощение порядка оформления аренды, а также усиление налогового администрирования и контроля.

Из международной практики известно, что практически не существует стран, в которых не применяются налоговые льготы или преференции. Следовательно, стимулирование или поддержка налогоплательщиков по налогам имеет свои положительные особенности. Таким образом, налоговые льготы играют важную роль в финансовом благополучии физического лица, снижая его налоговые обязательства и увеличивая располагаемые доходы.

Если обратить внимание на сумму льгот по налогу на доходы физических лиц в Узбекистане и аналитические данные о физических лицах, воспользовавшихся этими льготами (рис. 2).

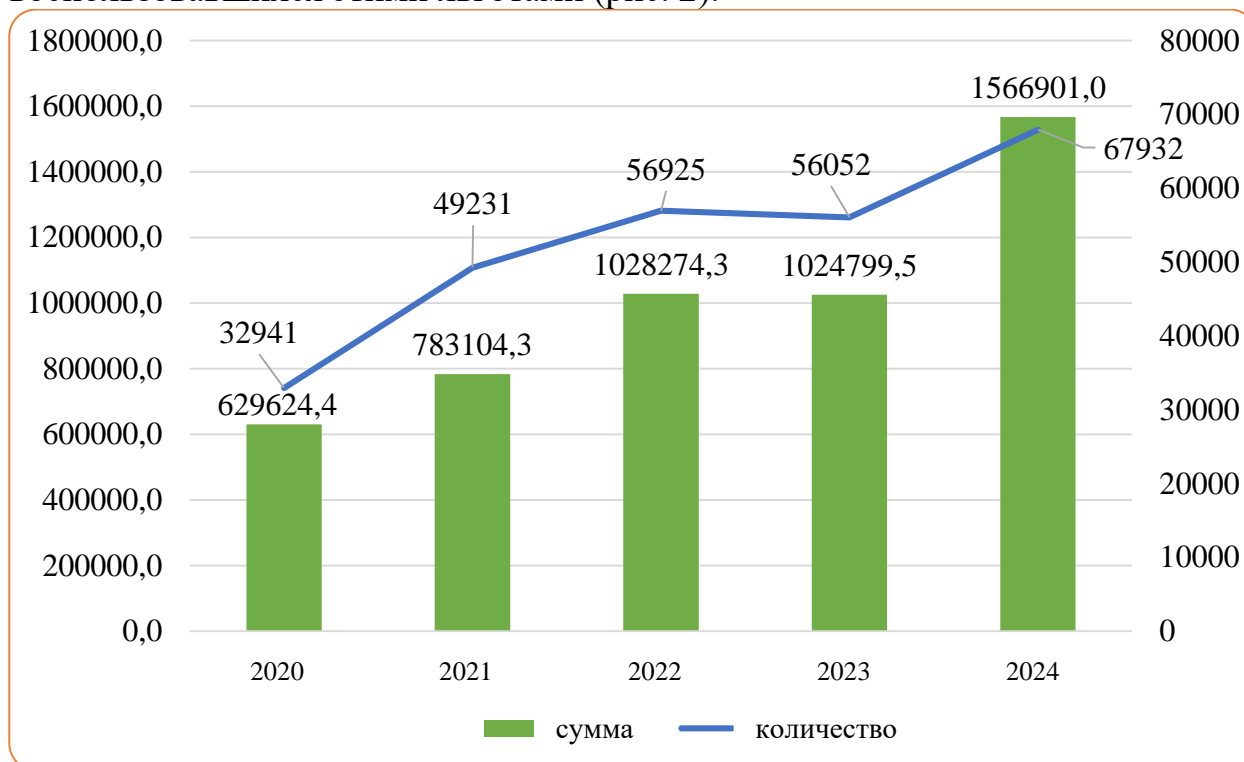


Рисунок 2. Динамика изменения суммы льгот по налогу на доходы физических лиц в Узбекистане и количества физических лиц, воспользовавшихся этими льготами⁵⁰, (в млн. сумов).

Как видно из данных рисунка 2 выше, данные в разрезе 2020-2024 годов демонстрируют устойчивую тенденцию роста количества льгот и числа лиц, воспользовавшихся ими. В 2020 году из-за снижения экономической активности в результате пандемии сумма льгот составила 629,6 млрд сумов, а количество пользователей - 32,9 тыс. человек, что было относительно низким. Однако в 2021 году в результате восстановления экономики, принятых мер по

⁵⁰ Подготовлено диссертантом на основе данных Налогового комитета Республики Узбекистан (при этом не учитываются льготы, применяемые для студентов по аренде, контракту, а также по ипотечному кредиту).

расширению официальной занятости, повышения целевой направленности налоговых льгот объем льгот значительно увеличился, достигнув 783,1 млрд сумов, а количество пользователей - 49,2 тыс. человек. В этот период наблюдается рост доверия населения к получению официальных доходов и механизмам налогового стимулирования.

Применение налоговых льгот имеет большое значение с экономической и социальной точек зрения. Прежде всего, эта льгота значительно сократит расходы семей на образование и расширит возможности получения образования.

По данным рисунка 3 ниже можно увидеть состав налоговых льгот, применяемых к физическим лицам, имеющим заработную плату и другие доходы, подлежащие налогообложению, направляемые на оплату за обучение в профессиональных и высших образовательных организациях Республики Узбекистан (обучение себя, своих детей, а также своего супруга (супруги), не достигшего двадцати шести лет).

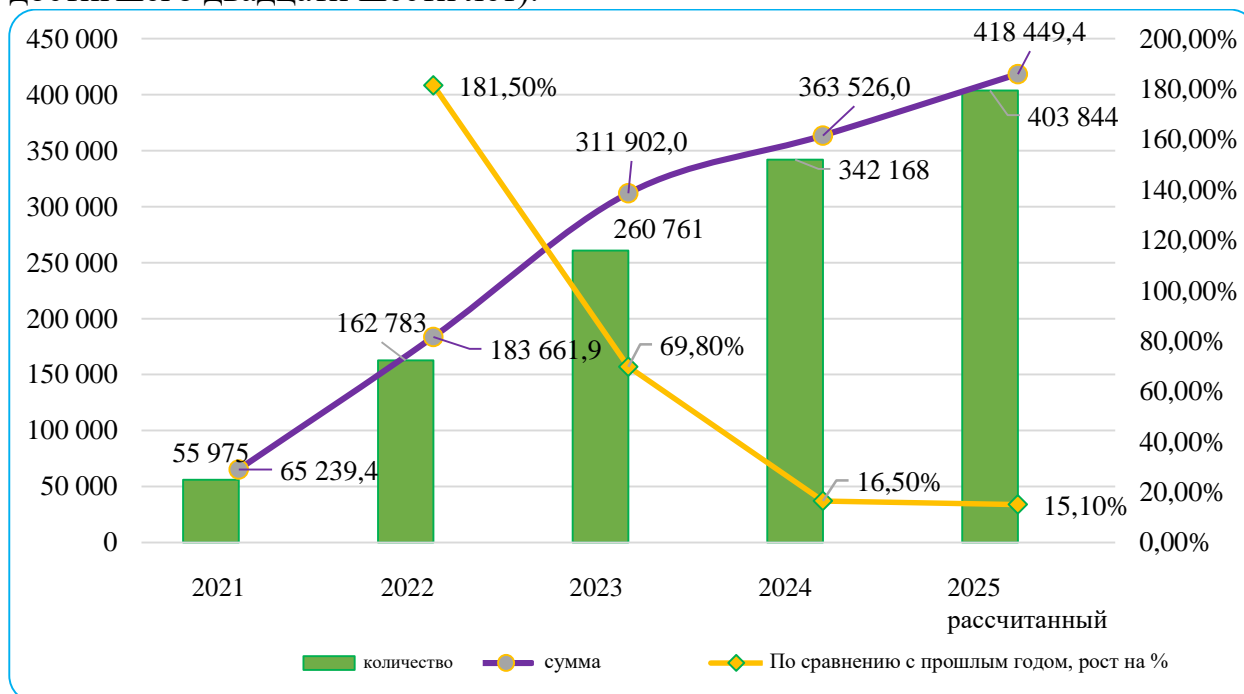


Рисунок 3. Количество лиц, которым применены налоговые льготы по доходам, направленным на оплату за обучение, и примененные налоговые льготы по подоходному налогу⁵¹, (в млн. сум.)

Из данных рисунка 3 выше видно, что в 2021-2025 годах в Республике Узбекистан наблюдался значительный рост и устойчивая положительная динамика применения налоговых льгот, предоставляемых физическим лицам по доходам, направленным на оплату за обучение в профессиональных и высших образовательных организациях. Если в 2021 году число лиц, воспользовавшихся льготой, составило 55 975 человек, то по оценкам на 2025 год прогнозируется, что этот показатель достигнет 403 844. Это означает, что за пять лет количество пользователей увеличилось почти в 7 раз. Сумма льгот,

⁵¹ Подготовлено диссертантом на основе данных Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан.

соответственно, увеличилась в 6,4 раза с 65,2 млрд сумов до 418,4 млрд сумов. Такой рост обусловлен рядом экономических, правовых и социальных факторов.

В целом, система освобождения от налогов доходов, направляемых на оплату образования, является одним из наиболее эффективных и ориентированных на интересы населения механизмов налоговой политики Узбекистана.

На сегодняшний день с ростом числа студентов, обучающихся в высших учебных заведениях, значительно возрастает и их потребность в жилье. Поэтому практика сдачи квартир в аренду студентам физическими лицами служит не только улучшению условий проживания студентов, но и обеспечению стабильности на рынке жилья. В связи с этим применение льготы по подоходному налогу на такие доходы имеет положительные экономические и социальные последствия и стимулирует владельцев частного жилья выделять помещения для студентов. В результате студенты получают доступное и комфортное жилье, повысится их интерес к учебе и эффективность, а также владельцы жилья получают дополнительный доход на законной основе, что послужит обеспечению простоты и справедливости налоговой системы.

По данным таблицы 2 ниже мы можем увидеть количество налоговых льгот, применяемых к физическим лицам, сдающим жилые помещения (квартиры) в аренду студентам, и их доходам.

Таблица 2

Физические лица, получающие доход от сдачи жилых помещений в аренду студентам и имеющие льготы по подоходному налогу, а также сумма льгот, (в млн сумов)⁵²

№	Регионы	2022 год		2023 год		2024 год		2025 год	
		число	сумма	число	сумма	число	сумма	число	сумма
1	Каракалпакстан Р.	834	794,8	1 627	1 877,6	1 849	2 321,0	1 696	1 989,9
2	Андижанская область.	327	429,5	719	1 006,8	836	1 471,7	791	1 188,5
3	Бухарская обл.	993	746,8	1 937	2 354,9	2 147	3 575,5	1 523	2 106,2
4	Джизакская обл.	489	517,5	1 076	1 118,7	1 214	1 310,0	525	515,6
5	Кашкадарьинская область.	767	772,6	1 511	2 137,9	1 709	2 533,9	1 154	1 622,2
6	Навоийская область.	422	511,7	886	1 335,5	996	1 427,2	604	752,2
7	Наманганская область.	503	651,2	960	1 807,8	1 061	1 828,0	712	957,6
8	Самаркандская область.	1 799	1 219,2	3 329	3 369,6	3 658	6 675,2	2 735	4 214,7
9	Сурхандарьинская область.	1 322	486,8	2 736	1 880,0	3 109	4 230,5	2 290	2 533,3
10	Сырдарьинская область.	319	299,1	669	618,2	769	1 013,1	565	731,9
11	Ташкентская область.	812	840,4	1 543	1 902,4	1 696	3 013,6	1 449	2 147,1
12	Ферганская область.	516	581,5	928	1 295,8	1 031	1 511,8	631	872,7
13	Хорезмская область.	355	322,1	710	909,4	798	1 322,1	810	1 177,0
14	Г. Ташкент	7 632	4 625,2	13737	22 799,3	15096	31 020,4	14151	23 199,5
	Всего по республике	17090	12798,4	32368	44413,8	35969	63254,0	29636	44008,5

⁵² Подготовлено диссертантом на основе данных Налогового комитета Республики Узбекистан.

Из приведенной выше таблицы 2 видно, что данные о применении льготы по подоходному налогу для физических лиц, получающих доход от аренды квартир для студентов в 2022-2025 годах, показывают значительные изменения в разных регионах страны. Судя по показателям в таблице, общее количество случаев в 2022 году составило 17 090, в 2023 году достигло 32 368, а в 2024 году увеличилось до 35 969. В 2025 году расчетные значения составят 29 636 случаев. В то же время явно ощущается рост и по совокупным суммам: с 12 798,4 млн сумов в 2022 году до 63 254,0 млн сумов в 2024 году, а в 2025 году начисленная сумма составит 44 008,5 млн сумов. Эти изменения объясняются рядом факторов.

Согласно действующему налоговому законодательству, «платежи в размере до 3 миллионов сумов в месяц, уплачиваемые родителями (усыновителями) за каждого ребенка за образовательные услуги, оказываемые их детям негосударственными дошкольными образовательными организациями и (или) школами», освобождаются от налога на доходы физических лиц⁵³.

Из данных таблицы 3 ниже видно, что в 2023-2025 годах льготы по подоходному налогу, предоставляемые физическим лицам за обучение их детей в негосударственных образовательных учреждениях, значительно увеличились по всей стране, что глубоко отражает взаимодействие системы образования, налоговой политики и развития частного сектора.

Таблица 3

Примененные льготы по налогу на доходы физических лиц по платежам за обучение их детей в негосударственных образовательных учреждениях, (млн. сум)⁵⁴

№	Регионы	2023 год		2024 год		2025 год	
		число	сумма	число	сумма	число	сумма
1	Каракалпакстан Р.	180	539,9	246	360,9	435	974,1
2	Андижанская область.	388	462,7	901	1 658,5	1 002	2 177,6
3	Бухарская обл.	302	704,0	693	1 260,9	494	1 134,6
4	Джизакская обл.	403	602,8	279	487,3	208	487,8
5	Кашкадарьинская область.	1 018	1 314,4	3 597	4 721,4	6 073	8 704,6
6	Навоийская область.	353	448,8	419	761,5	511	980,1
7	Наманганская область.	436	443,1	276	522,5	383	862,3
8	Самаркандская область.	432	382,0	459	1 233,6	807	2 207,5
9	Сурхандарьинская область.	289	458,3	386	732,7	615	1 158,8
10	Сырдарьинская область.	111	210,5	205	534,9	296	648,6
11	Ташкентская область.	887	1 619,0	1 435	2 695,0	1 474	3 484,0
12	Ферганская область.	512	696,4	900	1 480,8	1 089	2 530,0
13	Хорезмская область.	472	472,6	506	653,0	399	737,5
14	Г. Ташкент	3 589	12 953,7	4 336	18 503,3	5 145	21 787,9
	Всего по республике	9 372	21 308,2	14 638	35 606,3	18 931	47 875,4

⁵³ Источник: пункт 16 статьи 378 Налогового кодекса Республики Узбекистан.

⁵⁴ Подготовлено диссертантом на основе данных Налогового комитета Республики Узбекистан.

Из данных вышеприведенной таблицы 3 видно, что количество лиц, воспользовавшихся льготой по республике, увеличилось с 9 372 в 2023 году до 14 638 в 2024 году и до 18 931 в 2025 году. Суммы льгот также увеличились на 21,3 млрд, 35,6 млрд и 47,8 млрд сумов соответственно. Этот рост является результатом комбинированного воздействия нескольких факторов, прежде всего расширения рынка негосударственных образовательных услуг, повышения осведомленности населения об этих льготах, изменения цен на образовательные услуги и увеличения числа семей, стремящихся обеспечить своим детям качественное образование.

Практическое применение данной налоговой льготы, с одной стороны, облегчает финансовую нагрузку родителей, а с другой стороны, способствует оформлению, прозрачности и упорядоченности образовательных услуг. Самое главное, благодаря этой льготе будет стимулироваться стремление семей к качественному образованию своих детей, создана основа для развития негосударственных образовательных учреждений и формирования здоровой конкуренции на образовательном рынке.

В нашей исследовательской работе мы сосредоточимся на создании регрессионной и корреляционной модели и прогнозировании влияния независимых переменных (dummy) с учетом льгот по подоходному налогу (ITD), задолженности (ITL) и прогрессивных ставок подоходного налога на период до 2018 года и пропорциональной налоговой ставки с 2019 по 2026 год, которые являются факторами, влияющими на совокупный доход населения (PI), реальный совокупный доход населения (RPI), реальный совокупный доход на душу населения (RIPC), доход на душу населения (PCI) в нашей стране.

При построении многофакторной регрессионной и корреляционной эконометрической модели используется «метод наименьших квадратов».

Во всех трех моделях, выбранных в исследовании, был проведен диагностический анализ модели. В частности, были проверены автокорреляционный тест Брейша-Годфри и гетероскедастический тест Брейша-Пагана-Годфри. Проведенные тесты показывают отсутствие автокорреляции остатков в трех выбранных моделях и отсутствие гетероскедастических остатков. Из этого видно, что если в модели нет автокорреляции в остатках, то гомоскедастичность колебаний в остатках позволяет модели прогнозировать.

Вывод по первой модели показывает, что увеличение суммы льгот по подоходному налогу на 1% приводит к увеличению совокупного дохода населения на 0,49%, увеличение суммы задолженности по подоходному налогу на 1% приводит к увеличению совокупного дохода населения на 0,64%, а изменение налоговых ставок на 1% в результате реализации налоговой ставки в прогрессивной форме приводит к изменению совокупного дохода населения на 0,79%.

Таблица 4

**Эконометрический анализ факторов, влияющих на доходы населения
через налоги**

<i>Регрессионная и корреляционная эконометрическая модель влияния факторов, влияющих на общий доход населения (PI)$\ln \widehat{PI}=3.078924+ 0.493766 \ln ITD +0.648167 \ln ITL +0.790051$ dummy +ε</i>				
Переменный	Коэффициент	Стандартная ошибка	t-статистика	Вероятность (P-значение)
ln ITD	0.493766	0.207591	2.378557	0.0446**
ln ITL	0.648167	0.192258	3.371340	0.0098**
dummy	0.790051	0.283500	2.786782	0.0237**
C (неизменный)	3.078924	1.505713	2.044828	0.0751
Коэффициент детерминации	0.981236	Среднее значение зависимых переменных	12.24587	
<i>Регрессионная и корреляционная эконометрическая модель влияния факторов, влияющих на реальный совокупный доход на душу населения (RIPC) $\ln \widehat{PI}=4.978267+ 0.711769 \ln ITD +0.444495 \ln ITL +0.580029$ dummy ++ε</i>				
ln ITD	0.711769	0.258389	2.754644	0.0249**
ln ITL	0.444495	0.189203	2.349299	0.0467**
dummy	0.580029	0.175229	3.310121	0.0107**
C (неизменный)	4.978267	1.372344	3.627565	0.0067
Коэффициент детерминации	0.980668	Среднее значение зависимых переменных	8.774269	
<i>Доход на душу населения (PCI) $\ln \widehat{PI}=5.581924+ 0.743782 \ln ITD +0.470562 \ln ITL +0.605391$ dummy ++ε</i>				
ln ITD	0.743782	0.234315	3.174280	0.0131**
ln ITL	0.470562	0.171576	2.742587	0.0253**
dummy	0.605391	0.158903	3.809808	0.0052**
C (неизменный)	5.581924	1.244487	4.485322	0.0020
Коэффициент детерминации	0.985325	Среднее значение зависимых переменных	8.865740	

*** показывает статистическую значимость в 1%, ** - статистическую значимость в 5%, * - статистическую значимость в 10%.

Вывод по первой модели показывает, что увеличение суммы льгот по подоходному налогу на 1% приводит к увеличению совокупного дохода населения на 0,49%, увеличение суммы задолженности по подоходному налогу на 1% приводит к увеличению совокупного дохода населения на 0,64%, а изменение налоговых ставок на 1% в результате реализации налоговой ставки в прогрессивной форме приводит к изменению совокупного дохода населения на 0,79%.

Во второй модели увеличение суммы льгот по подоходному налогу на 1 процент приводит к увеличению реальных совокупных доходов на душу населения на 0,71 процента, увеличение суммы задолженности по подоходному налогу на 1 процент приводит к увеличению совокупных доходов населения на

0,44 процента, а изменение налоговых ставок на 1 процент в результате реализации налоговой ставки в прогрессивной форме приводит к изменению совокупных доходов населения на 0,58 процента.

В третьей модели увеличение суммы льгот по подоходному налогу на 1 процент приводит к увеличению дохода на душу населения на 0,74 процента, увеличение суммы задолженности по подоходному налогу на 1 процент приводит к увеличению совокупного дохода населения на 0,47 процента, а изменение налоговых ставок на 1 процент в результате реализации налоговой ставки в прогрессивной форме приводит к изменению совокупного дохода населения на 0,60 процента.

Делая общий вывод по всем вышеприведенным моделям, следует отметить, что дифференциация налоговых ставок оказывает сильное влияние на рост доходов населения, что нашло свое подтверждение на основе эконометрической модели. Кроме того, в результате применения пропорционального метода исчисления налоговых ставок происходит дифференциация доходов населения. В частности, эконометрический анализ подтвердил, что установление налоговых ставок в зависимости от уровня доходов населения приводит к увеличению налоговых поступлений.

Третья глава диссертации посвящена **«Существующим проблемам в системе налогообложения доходов физических лиц Узбекистана и путям их устранения»**, в ней проанализированы существующие проблемы в процессе налогообложения доходов физических лиц, изучен передовой опыт зарубежных стран и определены перспективы их применения в условиях Узбекистана, а также разработаны научно обоснованные направления по совершенствованию системы налогообложения, увеличению доходов бюджета и сокращению неравенства доходов населения.

В результате нашей исследовательской работы был изучен вопрос налогообложения доходов физических лиц в нескольких странах и обоснована необходимость их применения в нашей стране.

В последние годы прогрессивные исследования были сосредоточены на моделировании прогрессивного подоходного налога, на основе чего можно показать, что в современной теории оптимального подоходного налога Миррлса шкала подоходного налога не дает полного ответа ни на вопрос об оптимальном уровне прогрессии, ни на вопрос о размерах предельных ставок и диапазонах их применения. Основу системы подоходного налога составляет налог на доходы физических лиц, с доходов резидентов и нерезидентов взимаются пропорциональные или прогрессивные ставки в порядке, установленном законодательством. Например, в России ставка основного налога составляет 13%, по прогрессивной шкале - 55% в США и Австрии, в Бельгии. В Израиле — 50%, в Голландии — 52%, во Франции, Германии, Греции — до 45%. Важным элементом налогообложения доходов физических лиц является сумма минимального дохода, не подлежащего налогообложению, а также различные социальные и инвестиционные налоговые вычеты⁵⁵.

⁵⁵ Майбуров И.А., Цоколовская А.М. Некоторые постулаты оптимального налогообложения труда. <https://elibrary.ru/download/elibrary>.

В процессе налоговых реформ, проведенных в США в 80-х годах прошлого века, произошли коренные изменения в налогообложении доходов граждан, в том числе в применении механизма декларирования. До 1986 года в США с граждан взимался подоходный налог по 14 ставкам в размере от 11 до 50%⁵⁶. В настоящее время в США подоходный налог рассчитывается с применением 7 прогрессивных ставок в диапазоне от 10 до 37 процентов (таблица 5).

Таблица 5

Ставки подоходного налога с физических лиц в США,⁵⁷ (в долл. США)

Налоговая ставка, %	Одинокий (не состоящий в браке или семье)	Совместно с семьей (из семейного дохода)	Семья в одиночку (по отдельным доходам)	Глава семьи (при отсутствии в семье других получателей дохода)
10%	\$0 – \$11,000	\$0 – \$22,000	\$0 – \$11,000	\$0 – \$15,700
12%	\$11,001 – \$44,725	\$22,001 – \$89,450	\$11,001 – \$44,725	\$15,701 – \$59,850
22%	\$44,726 – \$95,375	\$89,451 – \$190,750	\$44,726 – \$95,375	\$59,851 – \$95,350
24%	\$95,376 – \$182,100	\$190,751 – \$364,200	\$95,376 – \$182,100	\$95,351 – \$182,100
32%	\$182,101 – \$231,250	\$364,201 – \$462,500	\$182,101 – \$231,250	\$182,101 – \$231,250
35%	\$231,251 – \$578,125	\$462,501 – \$693,750	\$231,251 – \$346,875	\$231,251 – \$578,100
37%	\$578,126+	\$693,751+	\$346,876+	\$578,101+

В США все доходы физического лица до 11 000 долларов США облагаются налогом по ставке 10 процентов. Например, если доход физического лица составляет 12 000 долларов США, то сначала 11 000 долларов США облагаются налогом по ставке 10 процентов, а оставшиеся 1000 долларов США - по ставке 12 процентов.

Налог на доходы физических лиц во Франции является одним из важнейших видов налогов (его удельный вес в государственном бюджете составляет более 21,0%). Следует обратить особое внимание на то, что во Франции лица с высоким уровнем благосостояния платят отдельный подоходный налог (таблица 6).

Таблица 6

Ставки налога на имущество во Франции⁵⁸

Сумма выручки	Налоговая ставка
до 800 000 евро	0 %
от 800 000 евро до 1 300 000 евро	0,5 %
от 1 300 000 евро до 2 570 000 евро	0,7 %
от 2 570 000 евро - до 5 000 000 евро	1,0 %
от 5 000 000 евро до 10 000 000 евро	1,25 %
свыше 10 000 000 евро	1,5 %

На наш взгляд, для регулирования неравенства доходов населения, учитывая опыт Франции, целесообразно внедрить в Узбекистане порядок налогообложения физических лиц с высоким источником дохода.

При применении метода декларирования доходов физических лиц в Малайзии учитываются скидки, непосредственно не действующие в

⁵⁶ Usmanova M.S. “Jismoniy shaxslarning daromadlarini deklaratsiya usulida soliqqa tortishni takomillashtirish” mavzusidagi nomzodlik dissertatsiyasi. Toshkent. BMA, 2011. 39-b.

⁵⁷ <https://smartasset.com/taxes/current-federal-income-tax-brackets>

⁵⁸ Маликова Ю.В. “Зарубежный опыт подоходного налогообложения физических лиц и возможность его имплементации в России” статья Налоги и налогообложение, 2018 – 10. с. 55.

Узбекистане, то есть покупка литературы и компьютера, скидка на детей, расходы на спорт, расходы на медицинское обслуживание (таблица 7).

Таблица 7

**Сумма дохода, подлежащая вычету на основании декларации в
Малайзии⁵⁹ (ринггит)**

№	Тип скидки	Сумма скидки	№	Тип скидки	Сумма скидки
1.	Медицинские расходы (прохождение медицинского осмотра)	6000	14.	Стоимость подписки на интернет	2500
2.	Медицинские расходы для родителей	5000	15.	Проценты по жилищным кредитам	
3.	На медицинские расходы только для одного родителя	1500 dan		Скидка для детей:	
4.	Одинокий инвалид (дополнительно)	6000	16.	На каждого ребенка	2000
5.	Алименты	4000	17.	Для дошкольного образования	1000
6.	Супруг/супруга с инвалидностью	3500	18.	Учеба в школе	
7.	Для приобретения вспомогательного оборудования (для инвалидов)	6000	19.	Для репетитора (курс для получения сертификата)	2000
8.	Для приобретения оборудования для кормления грудью	1000	20.	Учиться в институте	
9.	Расходы на тяжелую болезнь	6000	21.	На каждого ребенка с инвалидностью	
10.	Оплата за обучение (отдельно)	7000	22.	Расходы на организации социальной защиты	250
11.	Расходы на литературу (книги, газеты и др.)	2500	23.	На каждого ребенка-инвалида, обучающегося в институте	
12.	Расходы на спорт	2500	24.	Страхование жизни	
13.	Для покупки ПК, телефона или планшета				

Исходя из опыта Малайзии и других зарубежных стран, в статью 378 Налогового кодекса:

«физические лица, приобретающие детскую и художественную литературу, а также школьные учебники, - суммы, направляемые на приобретение этой литературы;

внесение изменений и дополнений в виде вычета из базы налога на доходы физических лиц доходов физических лиц, приобретающих лекарственные средства, направляемых на приобретение этих лекарственных средств.

⁵⁹ <https://www.imoney.my/articles/income-tax-guide-malaysia/tax-reliefs-for-year-of-assessment-2016>

Мы считаем, что положительный результат даст внедрение механизма возврата суммы подоходного налога на основе декларации в случае представления физическими лицами в налоговый орган суммы приобретенной продукции на основании обосновывающих документов (кассовых чеков).

Согласно действующему законодательству, минимальные нормы сдачи в аренду недвижимого имущества физических лиц:

город Ташкент;

города областного центра;

для других населенных пунктов установлены в разных значениях.

Однако на сегодняшний день в городах, не являющихся областными центрами (Алмалык, Шахрисабз, Коканд, Маргилан, Хива, Каттакурган и др.), аренда жилья установлена в размере 5 900 сумов, а аренда нежилого имущества - 11 800 сумов. То есть минимальные размеры аренды одинаковы в отдаленных районах и городах, не являющихся областными центрами. Для этих городов целесообразно установить минимальные ставки арендной платы в размере, в 1,5 раза превышающем минимальные размеры, установленные для районов.

В результате проведенного исследования, опираясь на данные Налогового комитета, мы попытались обосновать свое мнение с помощью данных таблицы 8.

Таблица 8

Анализ дополнительных средств, взимаемых в бюджет в результате изменения налоговой ставки в городах, не являющихся областными центрами ⁶⁰, (в млн. сум.)

№	В разрезе городов	2025 год		Прогноз предложения на 2026 год	
		Сумма аренды	Подоходный налог	Сумма аренды	Подоходный налог
1	Г. Ханабад	3 855,0	462,6	5782,4	693,9
2	Г. Каган	14 529,3	1 743,5	21794,0	2615,3
3	Г. Шахрисабз	13 964,1	1 675,7	20946,1	2513,5
4	Г. Зарафшан	20 885,9	2 506,3	31328,9	3759,5
5	Г. Каттакурган	29 023,2	3 482,8	43534,9	5224,2
6	Г. Янгиер	20 226,1	2 427,1	30339,2	3640,7
7	Г. Ширин	10 947,9	1 313,7	16421,8	1970,6
8	Г. Ангрен	21 230,5	2 547,7	31845,7	3821,5
9	Г. Бекабад	11 568,0	1 388,2	17352,0	2082,2
10	Г. Алмалык	35 433,3	4 252,0	53149,9	6378,0
11	Г. Ахангаран	28 484,5	3 418,1	42726,8	5127,2
12	Г. Чирчик	29 120,5	3 494,5	43680,7	5241,7
13	Г. Янгиюль	18 018,3	2 162,2	27027,4	3243,3
14	Г. Маргилан	37 687,5	4 522,5	56531,2	6783,7
15	Г. Кувасай	4 317,2	518,1	6475,7	777,1
16	Г. Коканд	46 083,5	5 530,0	69125,3	8295,0
17	Г. Хива	6 443,2	773,2	9664,8	1159,8
Всего		351 817,8	42 218,1	527 726,6	63 327,2

⁶⁰ Подготовлено на основе расчетов диссертанта.

Согласно расчетам в соответствии с предложением, разработанным в результате исследования, на основании данных таблицы 8 выше, в 2026 году по сравнению с 2025 годом можно будет добиться дополнительного взыскания в бюджет 21 109,1 млн. сумов больше.

Проведены исследования по вопросам налогообложения физических лиц, занимающихся концертно-зрелищной деятельностью, входящих в состав субъектов индивидуального предпринимательства. Физические лица, занимающиеся концертно-зрелищной деятельностью, обязаны получить лицензию на право осуществления данной деятельности и в установленном порядке могут осуществлять ее путем государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя через Центр государственных услуг.

В соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан для физических лиц, осуществляющих концертно-зрелищную деятельность, отменены налоговые льготы по фиксированному налогу, а с 1 апреля 2020 года установлена норма уплаты подоходного налога. При этом выбирается порядок уплаты налога на доходы физическими лицами, занимающимися концертно-зрелищной деятельностью. То есть может уплачиваться фиксированный подоходный налог или подоходный налог с физических лиц на основании декларации.

Приняты отдельные указы Президента страны по совершенствованию системы налогообложения лиц, осуществляющих концертно-зрелищную деятельность, и на основе этого документа уделено внимание многим положительным вопросам регулирования деятельности субъектов данной деятельности⁶¹.

Динамику изменения состава физических лиц, занимающихся концертно-зрелищной деятельностью в Узбекистане, и уплаченных ими налогов можно увидеть по данным рисунка 4.

Из данных рисунка 4 ниже видно, что количество физических лиц, занимающихся данной деятельностью, имело тенденцию роста с 2016 по 2019 год, а в 2020 и 2021 годах наблюдалось снижение. Эту ситуацию можно объяснить условиями глобальной пандемии с 2020 года. Если обратить внимание на сумму социального налога (единого социального платежа), уплаченного физическими лицами, занимающимися концертно-зрелищной деятельностью, то с годами базовая расчетная величина (минимальная заработная плата) и количество субъектов деятельности имеют тенденцию к изменению прямо пропорционально друг другу. Сумма налога на доходы, уплаченного субъектами предпринимательства, занимающимися концертно-зрелищной деятельностью, только в 2021 году составила 0,3 млрд. сумов. До 2021 года установлена льгота по налогу на доходы физических лиц, взимаемому субъектами данной деятельности.

⁶¹ Указ Президента Республики Узбекистан от 13 июля 2022 года No УП-168 "О совершенствовании системы взимания государственной пошлины и налогообложения лиц, осуществляющих концертно-зрелищную деятельность."

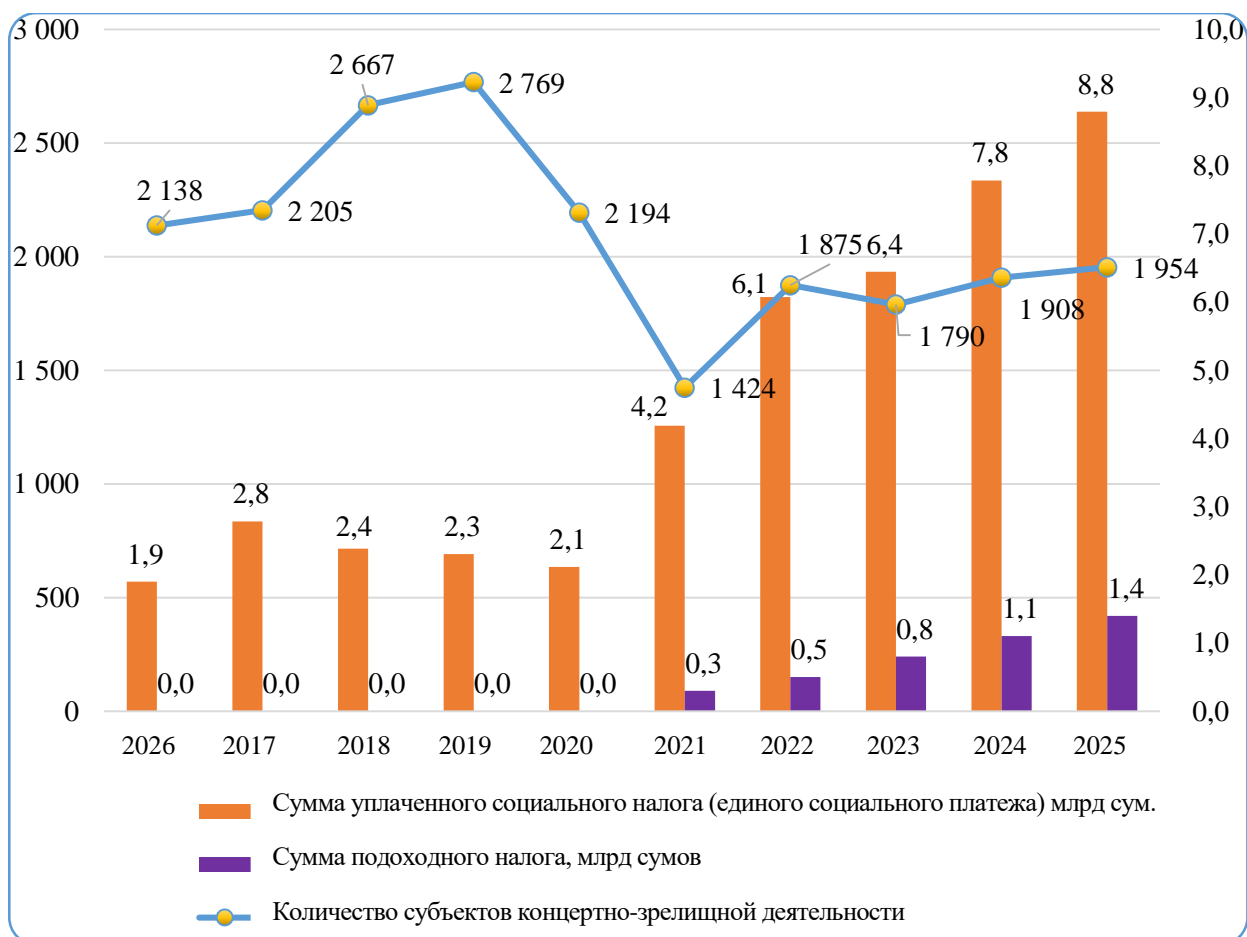


Рисунок 4. Физические лица, занимающиеся концертно-зрелищной деятельностью, и состав уплаченных ими налогов⁶².

В целом это подтверждает, что концертно-зрелищная деятельность изначально была относительно неформальной и привилегированной сферой, а в последующие годы был осуществлен процесс ее поэтапной интеграции в налоговую систему. В частности, введение с 2021 года подоходного налога с физических лиц расценивается как важный шаг на пути повышения фискальной прозрачности в этой сфере, увеличения бюджетных поступлений и обеспечения налоговой справедливости. Данный подход служит не только укреплению стабильности государственного бюджета, но и сокращению масштабов теневой экономики путем вовлечения концертно-зрелищной деятельности в легальный экономический оборот.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате исследований, проведенных в рамках диссертации, были сделаны следующие выводы и рекомендации:

1. Тот факт, что доходы физических лиц состоят из различных источников, обуславливает необходимость применения механизма налогообложения их доходов на основе декларации. В связи с этим следует отметить, что налог на доходы физических лиц должен служить не только

⁶² Подготовлено автором на основе данных Государственного налогового комитета Республики Узбекистан.

увеличению доходов бюджета, но и повышению уровня жизни населения, его платежеспособности;

2. Производить расчеты как можно точнее для уточнения сравнительных эффектов различных масштабов - пропорционального и прогрессивного налогообложения. В целом, налогообложение доходов населения по пропорциональной ставке ограничивается односторонним пополнением государственного бюджета, но не решает проблемы, связанные с неравенством доходов населения;

3. Учитывая фискальные и регулирующие функции налогообложения, на наш взгляд, в Узбекистане, как и в Германии, Франции, США, Индии и других странах, целесообразно установить необлагаемый минимум по налогу на доходы физических лиц. Установление необлагаемого налогом минимума по подоходному налогу послужит поддержке физических лиц с низким уровнем дохода, то есть с низким экономическим положением, и сокращению неравенства доходов населения.

4. Для регулирования неравенства доходов, учитывая опыт зарубежных стран, в том числе Франции, целесообразно внедрить в Узбекистане порядок налогообложения физических лиц (богатых), имеющих высокий источник дохода, отдельным подоходным налогом.

5. Исходя из опыта Малайзии, Китайской Народной Республики и других зарубежных государств, дополнить статьей 378 Налогового кодекса:

«физические лица, приобретающие детскую и художественную литературу, а также школьные учебники, суммы, направляемые на приобретение этой литературы;

целесообразно внести изменения и дополнения в виде вычета доходов физических лиц, приобретающих лекарственные средства, направляемых на приобретение этих лекарственных средств, из базы налога на доходы физических лиц.

6. Согласно проведенному эконометрическому анализу, пропорциональность налоговой ставки оказывает сильное влияние на дифференциацию доходов населения. Кроме того, расчет подоходного налога с физических лиц по пропорциональной ставке приводит к увеличению дифференциации доходов населения. В частности, эконометрический анализ подтвердил, что установление налоговых ставок в зависимости от уровня доходов населения приводит к увеличению налоговых поступлений.

7. В целях формирования дополнительных источников доходов бюджета и обеспечения справедливости налогообложения рекомендуется устанавливать отдельные минимальные нормы аренды имущества, минимальные размеры для других городов (не являющихся областными центрами), например, в 1,5 раза превышающие минимальные размеры, установленные для районов.

8. В целях налаживания электронной системы подачи заказов на свадьбы, юбилеи и другие торжества физическими лицами, занимающимися

концертно-зрелищной деятельностью, определения налоговой базы в упрощенном порядке целесообразно установить минимальные размеры налогооблагаемого дохода в разрезе города Ташкента и областей исходя из их категорий, а также реализовать механизм контроля через отдельную организацию.

В результате применения вышеуказанных предложений и рекомендаций можно добиться дальнейшего совершенствования механизма налогообложения физических лиц в нашей стране.

**SCIENTIFIC COUNCIL AWARDING OF THE
SCIENTIFIC DEGREES № DSc.03/2025.27.12.I.30.01
AT TASHKENT INTERNATIONAL UNIVERSITY**

TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS

IBRAGIMOV ZAFAR ISMAILOVICH

**IMPROVING THE TAXATION OF INCOME OF
INDIVIDUALS IN UZBEKISTAN**

08.00.07 - "Finance, Money Circulation, and Credit"

ABSTRACT
of the dissertation of the Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences

Tashkent city – 2026 year

The topic of the Doctor of Philosophy (PhD) dissertation is registered with the Higher Attestation Commission under the Ministry of Higher Education, Science and Innovation of the Republic of Uzbekistan under the number B2024.3.PhD/Iqt4435.

The dissertation has been prepared at the Tashkent State University of Economics
The abstract of the dissertation is posted in three (Uzbek, Russian, English (resume)) languages on the website of the Scientific Council (www.tiu.uz) and on the website of "ZiyoNet" information and educational portal (www.ziynet.uz).

Scientific supervisor:	Bozorov Akmal Amonovich DSc in Economics, Professor
Official opponents:	Burkhanov Aktam Usmonovich DSc in Economics, Professor Pardaev Umid Uralovich DSc in Economics, Associate Professor
Leading organization:	Tashkent branch of the G.V. Plekhanov Russian University of Economics

The defense of the dissertation will be at the meeting of the Scientific Council DSc 03/2025.27.12.130.01 at the Tashkent International university on "6" 06 2026 at 10⁰⁰ Address: 100114, Tashkent city, Kichik halqa yuli street, 7. Tel: (99895) 131-55-55, fax: (99895) 131-55-55, e-mail: info@tiu.uz.

The dissertation can be reviewed at the Informational Resource Center of Tashkent International university (registered under № 35). Address: 100114, Tashkent city, Kichik halqa yuli street, 7. Tel: (99895) 131-55-55, fax: (99895) 131-55-55, e-mail: info@tiu.uz.

The abstract of the dissertation was distributed on "15" 05 2026.
(Protocol at the register № 20 dated "04" 04 2026.)



N.Kh. Jumaev
Chairman of the Scientific Council for Awarding of Scientific Degrees, DSc in Economics, Professor

I.Kh. Abdurakhmonov
Scientific secretary of the Scientific Council on Awarding of Scientific Degrees, DSc in Economics, Associate professor

D.A. Rahmonov
Chairman of the Scientific Seminar of the Scientific Council for Awarding of Scientific Degrees, DSc in Economics, Professor

INTRODUCTION (abstract of the PhD dissertation)

The aim of the study is to develop scientific proposals and practical recommendations aimed at improving the taxation of personal income in Uzbekistan.

Research objectives:

research of the scientific and theoretical foundations of taxation of income of individuals;

research on the progressiveness of personal income tax and its impact on income inequality;

analysis of the status of the application of personal income tax benefits;

conducting an analysis of the methodology for the empirical assessment of the impact of taxes on the income of individuals;

scientific substantiation of advanced foreign experience in taxing the income of individuals and the possibility of its use in our country;

studying existing problems in the system of personal income taxation and developing proposals and recommendations for their elimination;

scientific substantiation of prospective directions for taxing the income of individuals and the formation of relevant conclusions.

The object of the research work is the process of taxation of income of individuals in Uzbekistan.

The subject of the study is the economic and financial relations arising with the state budget when taxing the income of taxpaying individuals.

Research methods. During the dissertation research, methods of statistical data processing, analysis and synthesis, scientific abstraction, comparative analysis, and grouping were used.

The scientific novelty of the research is as follows:

it is proposed that when fully determining the composition and taxing the income of individuals in the form of dividends, any income received from sources outside the Republic of Uzbekistan, which is classified as dividends in accordance with the legislation of foreign states, is also recognized as dividends;

when taxing the income of individuals receiving income from the leasing of property, it is proposed that regional Kengashes of Deputies introduce an increasing coefficient for the minimum rental rates in the context of districts and cities, depending on the level of their economic development;

it is proposed to apply tax incentives to funds directed toward education in order to increase the effectiveness of tax incentives applied for personal income tax;

in solving the problem of housing for students and stabilizing rental prices, the proposal to apply tax incentives to the taxpayer's income from renting out housing to students is substantiated.

The practical results of the study are as follows:

improving the application of minimum norms for the lease of property by individuals; in this regard, it is proposed that regional Kengashes of Deputies introduce an increasing coefficient of up to 2.0 relative to the minimum rental rates

in the context of districts and cities, depending on their level of economic development;

it is proposed to remove the age limit "up to twenty-six" when applying tax benefits to funds paid by parents for their children studying in professional and higher educational organizations of the Republic of Uzbekistan;

in order to ease the population's expenses for education, a proposal has been developed to exempt payments of up to 3 million soums per month for educational services provided to children by non-state preschool educational organizations or schools from income tax, and an increase in funds at the disposal of individuals has been justified;

in order to solve the problem of housing for students, stabilize rental prices, and contribute to the development of the education system, a proposal has been developed to exempt the income of a taxpayer from income tax received from renting housing to students;

in order to fully determine the composition of income of individuals in the form of dividends and taxation, a theoretical proposal has been developed that any income received from sources outside the Republic of Uzbekistan, which is classified as dividends in accordance with the legislation of foreign states, should also be recognized as dividends.

the experience of developed foreign countries has been studied, and it is proposed to deduct expenses incurred by individuals for the purchase of children's and fiction literature, as well as medicines, from the income tax base based on a declaration;

a proposal has been made to improve the taxation of income from the sale of real estate owned by individuals on the basis of private property rights.

Reliability of the research results. The reliability of the research results is determined by the appropriateness of the approaches and methods used, the use of information from official sources, including data from the Ministry of Economy and Finance of the Republic of Uzbekistan, the Tax Committee, the National Statistical Committee of the Republic of Uzbekistan, regulatory documents regulating tax legislation, expert assessments from domestic and foreign scientists, and the practical implementation of conclusions and proposals by tax authorities.

Scientific and practical significance of the research results. The scientific significance of the research results is explained by the fact that they can be used in the process of timely elimination of problems arising in the taxation of income of individuals in Uzbekistan, as well as in the implementation of research work in this direction.

The practical significance of the research results is explained by the fact that the developed scientific proposals and practical recommendations can be used by tax authorities as a source in the development of draft regulatory legal acts on improving the taxation of income of individuals.

Implementation of the research results. Based on the scientific results obtained to improve the taxation of personal income in Uzbekistan:

the proposal that any income received from sources outside the Republic of Uzbekistan, which is classified as dividends in accordance with the legislation of

foreign states, is also recognized as dividends when fully determining the composition of income of individuals in the form of dividends and taxation, is reflected in part three of Article 41 of the Tax Code of the Republic of Uzbekistan by the Law of the Republic of Uzbekistan dated April 21, 2021 No. ZRU-683 (Reference of the Tax Committee of the Republic of Uzbekistan dated August 29, 2025 No. 16/2-99393). As a result, full coverage of income of individuals in the form of dividends is ensured, in particular, clarity and a unified approach to taxation of income from foreign sources are formed, a reduction in hidden income and an increase in tax revenues are achieved, which leads to a significant increase in fiscal stability and the overall economic efficiency of the tax system;

when taxing the income of individuals who receive income by leasing their property, the proposal to introduce an increasing coefficient in relation to the minimum rental rates by regional Kengashes of deputies in the context of districts and cities, depending on the level of their economic development, was used to strengthen Article 12 of the Law of the Republic of Uzbekistan dated December 24, 2024 No. ZRU-1011 "On the State Budget of the Republic of Uzbekistan for 2025" (Reference No. 16/2-99393 of the Tax Committee of the Republic of Uzbekistan dated August 29, 2025). As a result, the introduction of an increasing coefficient of up to 2.0 in relation to the minimum rental rates in the context of districts and cities, depending on the level of their economic development, while the Kengash of People's Deputies of the city of Tashkent uses this coefficient in the context of zones established for the purposes of calculating land tax, and at the same time, the introduction of minimum rental rates established for individuals leasing property in some areas of districts and cities specialized in mass recreation and (or) tourism has been achieved;

in increasing the effectiveness of the tax benefit applied to personal income tax, the proposal to apply tax benefits to their funds directed to education was used in improving the tax benefits applied in paragraph 16 of Article 378 of the Tax Code of the Republic of Uzbekistan (Reference No. 16/2-99393 of the Tax Committee of the Republic of Uzbekistan dated August 29, 2025). As a result, taking into account the proposal to remove the age limit "up to twenty-six years" when applying tax benefits and to exempt from income tax payments of up to 3 million soums per month paid by parents (adoptive parents) for each child for educational services provided to their children by non-state preschool educational organizations and (or) schools, 11.3 billion soums in 2022, 19.6 billion soums in 2023, 23.9 billion soums in 2024 remained at the disposal of individuals;

the proposal to apply tax incentives to the taxpayer's income from renting housing to students in solving the student housing problem and stabilizing rental prices was supplemented with paragraph 191 of Article 378 of the Tax Code of the Republic of Uzbekistan in accordance with the Law of the Republic of Uzbekistan dated December 29, 2021 No. ZRU-741 (certificate of the Tax Committee of the Republic of Uzbekistan dated August 29, 2025 No. 16/2-99393). As a result, 12.8 billion soums remained at the disposal of individuals in 2022, 44.5 billion soums in 2023, and 63.2 billion soums in 2024.

Approbation of the research results. The results of this study were discussed at 4 international and 2 national scientific-practical conferences.

Publication of research results. Within the framework of the dissertation topic, 10 scientific works were published, including 4 articles (2 in local and 2 in foreign publications) in journals recommended by the Higher Attestation Commission under the Ministry of Higher Education, Science and Innovation of the Republic of Uzbekistan for the publication of the main scientific results of doctoral dissertations.

Structure and volume of the dissertation. The dissertation consists of an introduction, three chapters, a conclusion and a list of references. The volume of the dissertation is 164 pages.

E'LON QILINGAN ISHLAR RO'YXATI
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I bo'lim (I часть, Part I)

1. Ibragimov Z.I. Improving The System of Taxation of Population Income in Uzbekistan // Central Asian Journal of Innovations on Tourism Management and Finance 2025, 6(2), 314-322 ISSN: 2660-454X (№12, Index Copernicus: OAK Rayosatining 2024-yil 28-avgustdagi 360-son qarori).

2. Ibragimov Z.I. Jismoniy shaxslarning daromadlariga deklaratsiya asosida soliq solish mexanzmini takomillashtirish // Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal 2025-yil, avgust. №8-son 715-722 betlar ISSN 2992-8982 (№12, Index Copernicus; OAK rayosatining 2023-yil 1-apreldagi 336/3-son qarori).

3. Ibragimov Z.I. Jismoniy shaxslar daromadlari tarkibi, va ularni soliqqa tortish masalalari // Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal 2025-yil, avgust. №8-son 854-860 betlar ISSN 2992-8982 (№12, Index Copernicus; OAK rayosatining 2023-yil 1-apreldagi 336/3-son qarori).

4. Ibragimov Z.I. Jismoniy shaxslar daromadlarini soliqqa tortishda xorijiy mamlakatlarning ilg'or tajribalari // International Conference on Developments in Education Hosted from Amsterdam, Netherlands <https://econferencezone.org> Xalqaro ilmiy-amaliy konferensiya Tezislar to'plami. Toshkent. 2024. 22-yanvar. 61-67 betlar.

5. Ibragimov Z.I. Jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig'ining progressivligi va uning aholi daromadlari tengsizligiga ta'siri // International Conference on Developments in Education Hosted from Amsterdam, Netherlands <https://econferencezone.org> Xalqaro ilmiy-amaliy konferensiya Tezislar to'plami. Toshkent. 2024. 22-yanvar. 68-74 betlar.

6. Ibragimov Z.I. O'zbekistonda jismoniy shaxslar daromadlarini soliqqa tortishni usluboyotini takomillashtirish // "XXI asrda innovatsion texnologiyalar, fan va ta'lim taraqqiyotidagi dolzarb muammolar" nomli respublika ilmiy-amaliy konferensiyasi to'plami. Toshkent-2025 89-94-betlar.

7. Ibragimov Z.I. Jismoniy shaxslar daromadlarini optimal soliqqa tortish nazariyalari // "Yangi O'zbekistonda tabiiy va ijtimoiy-gumanitar volume – 3 fanlar" respublika ilmiy-amaliy konferensiyasi to'plami. Toshkent-2025. 75-82-betlar.

8. Ibragimov Z.I. Mamlakatda jismoniy shaxslarning daromadlarini soliqqa tortishni takomillashtirish orqali iqtisodiy xavfsizlik va iqtisodiy rivojlanishni ta'minlash masalalari // O'zbekiston Respublikasi Jamoat xavfsizligi universiteti. "Global iqtisodiy xavfsizlik va iqtisodiy rivojlanishni ta'minlashda muqobil energiya manbalaridan foydalanish istiqbollari" xalqaro ilmiy-amaliy konferensiya tezislari to'plami. 2025-yil 31-oktyabr 140-144-betlar

II bo‘lim (II часть, Part II)

9. Ibragimov Z.I. Jismoniy shaxslarning mulkiy daromadlari tarkibi va ularni soliqqa tortish metodologiyasini takomillashtirish // “Innovations in technology and Science education” ilmiy jurnali. Vol. 3 No. 18 (2024): (ISSN: 2181-371X SJIF 2022: 5.305) 284-298 betlar;

10. Ibragimov Z.I. Global iqtisodiy xavfsizlik va iqtisodiy rivojlanishni ta‘minlashda soliq ma‘muriyatchiligini raqamlashtirish orqali xufyona iqtisodiyotni qisqartirish yo‘llari // O‘zbekiston Respublikasi Jamoat xavfsizligi universiteti. “Global iqtisodiy xavfsizlik va iqtisodiy rivojlanishni ta‘minlashda muqobil energiya manbalaridan foydalanish istiqbollari” xalqaro ilmiy-amaliy konferensiya tezislar to‘plami. 2025-yil 31-oktyabr 163-166-betlar.

Avtoreferat “Public Publish Printing” nashriyotida
tahrirdan o‘tkazildi

Bosishga ruxsat etildi: 14.05.2026-yil
Bichimi 60x84 ¹/₁₆, “Times New Roman”
garniturada raqamli bosma usulida bosildi.
Shartli bosma tabog‘i 4,0. Adadi: 100. Buyurtma: №90.

«Public Publish Printing» MChJ
bosmaxonasida chop etildi.
Toshkent, M.Ulug‘bek tum., Moylisoy, 22.