

**TERMIZ DAVLAT UNIVERSITETI HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR
BERUVCHI PhD.03/2025.27.12.I.12.02 RAQAMLI ILMIY KENGASH**

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

OSTONAQULOV ALISHER ABDURASHIDOVICH

**SOLIQ QARZLARINI BAHOLASH VA UNDIRISH AMALIYOTINI
TAKOMILLASHTIRISH**

08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit

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

Termiz shahri – 2026-yil

UDK: 336.225.62(575.1)

**Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (Doctor of Philosophy)
dissertatsiyasi avtoreferati mundarijasi**

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

**Contents of dissertation abstract of the doctor of philosophy
(Doctor of Philosophy) on economical sciences**

Ostonaqulov Alisher Abdurashidovich

Soliq qarzlarini baholash va undirish amaliyotini takomillashtirish.....5

Ostonaqulov Alisher Abdurashidovich

Совершенствование практики оценки и взыскания налоговой
задолженности.....31

Ostonakulov Alisher Abdurashidovich

Improving the practice of assessing and collecting tax debts.....63

E'lon qilingan ishlar ro'yxati

Список опубликованных работ

List of published works.....68

**TERMIZ DAVLAT UNIVERSITETI HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR
BERUVCHI PhD.03/2025.27.12.I.12.02 RAQAMLI ILMIY KENGASH**

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVESRITETI

OSTONAQULOV ALISHER ABDURASHIDOVICH

**SOLIQ QARZLARINI BAHOLASH VA UNDIRISH AMALIYOTINI
TAKOMILLASHTIRISH**

08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit

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

Termiz shahri – 2026-yil

**Falsafa doktori (Doctor of Philosophy) dissertatsiyasi mavzusi Oliy attestatsiya komissiyasida
B2024.1.PhD/Iqt5763 raqam bilan ro'yxatga olingan.**

Dissertatsiya Toshkent davlat iqtisodiyot universitetida bajarilgan.

Dissertatsiya avtoreferati uch tilda (o'zbek, rus, ingliz (rezyume) Ilmiy kengashning veb-sahifasida (termizdu@umail.uz) va "ZiyoNet" axborot-ta'lim portalida (www.ziynet.uz) joylashtirilgan.

Ilmiy rahbar: **Axmedov Akbarali Sultonmurodovich**
iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori, dotsent

Rasmiy opponentlar: **Otamurodov Shavkat Nusratullayevich**
iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent

Xudoyqulov Sadirdin Karimovich
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Yetakchi tashkilot: **O'zbekiston Respublikasi Bank-moliya akademiyasi**

Dissertatsiya himoyasi Termiz davlat universiteti huzuridagi ilmiy darajalar beruvchi PhD.03/2025.27.12.I.12.02 raqamli Ilmiy kengashning 2026 yil «_____» _____soat ____dagi majlisida bo'lib o'tadi. Manzil: 190111, Termiz shahri, Barkamol avlod ko'chasi, 43-uy. Tel.: (876) 221- 74-55, faks: (876) 221-71-17, e-mail: termizdu@umail.uz

Dissertatsiya bilan Termiz davlat universitetining Axborot-resurs markazida tanishish mumkin (_____ - raqami bilan ro'yxatga olingan). Manzil: 190111, Termiz shahri, Barkamol avlod ko'chasi, 43-uy. Tel.: (876) 221-74-55, faks: (876) 221-71-17, e-mail: termizdu@umail.uz

Dissertatsiya avtoreferati 2026-yil «_____» _____ kuni tarqatildi.
(2026-yil «_____» _____dagi _____ raqamli reyestr bayonnomasi).

A.H. Toshqulov

Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash
raisi, iqtisodiyot fanlari doktori,
professor

U.T. To'lakov

Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash
kotibi, iqtisodiyot fanlari doktori,
dotsent

S. J. Gadoyev

Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash
qoshidagi ilmiy seminar raisi,
iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent

KIRISH (falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi annotatsiyasi)

Dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurati. Dunyo mamlakatlari iqtisodiyotidagi holatlardan ko‘rish mumkinki, mamlakatda davlatning xarajatlarini moliyalashtirish, jamiyatdagi ijtimoiy keskinlikni yumshatish va iqtisodiyotni tartibga solish funksiyalarini amalga oshirish samaradorligini ta’minlashda soliq tushumlarining, shu jumladan iqtisodiyotdagi mavjud soliq qarzdorligi hajmi va darajasini ta’siri yuqori hisoblanadi. “Dunyo bo‘yicha mamlakatlar iqtisodiyotida soliq qarzdorligining holati doimiy yuqori miqdorda saqlanib qolmoqda, xususan Iqtisodiy hamkorlik va taraqqiyot tashkiloti (OECD)dagi 38 ta davlat bo‘yicha mavjud soliq qarzdorligi 2023-yilda 2,7 trillion yevroni tashkil qilgan”¹. Mamlakatlardagi iqtisodiy beqarorlik va ma’muriy qiyinchiliklar sabab mazkur holat yuzaga kelishi bilan birga, yuzaga kelgan soliq qarzdorligi holati ushbu sabab bo‘lgan omillar bo‘yicha vaziyatni yanada qaltislanishiga olib kelishi mumkin. “Markaziy Osiyodagi yirik iqtisodiyotga ega bo‘lgan Qozog‘istonda 2024-yilda respublika byudjetida soliq tushumlarining bajarilishi 97,1 foizni va 2025-yilning 11 oyligida 94,8 foizni tashkil qilgan bo‘lib”², bu holat mamlakatda soliq yig‘imlari bilan bog‘liq muammolar mavjudligidan dalolat beradi.

Jahon miqyosida milliy iqtisodiyotda davlatning rolini samarali amalga oshirishda moliyaviy manbalar barqarorligini ta’minlashga qaratilgan soliq qarzlari tartibga solishga oid bir qancha yo‘nalishlarda izlanishlar olib borilmoqda. Jumladan, soliq qarzlari yuzaga keltiruvchi omillarning turli mezonlar bo‘yicha guruhlash orqali tahlil qilish va ularning salbiy ta’sirini yumshatish hamda kamaytirish, yuzaga kelgan soliq qarzdorliklarini bartaraf etishni anti-korrupsion usullarni joriy etish, soliq qarzlari baholash zamonaviy uslubiyotni ishlab chiqish, soliq qarzlari undirishning samaradorligini oshirish tizimini takomillashtirish, soliq qarzi va uning holatiga ta’sir qiluvchi soliq stavkalarining ortishi va og‘ir soliq yukining mavjudligini bartaraf etish, davlat tomonidan soliq qarzdorligi bo‘yicha tartibga solishni kuchaytirish kabi yo‘nalishlarda tadqiqotlarni keng va yanada samarali amalga oshirilishi zarurati mavjud.

O‘zbekistonda soliq qarzlari baholash va undirish amaliyotini takomillashtirish bo‘yicha belgilangan vazifalar, soliq qarzdorligini riskka asoslangan tarzda segmentlash, qarzning paydo bo‘lish manbalarini tezkor aniqlash va undirish choralari ixtiyoriy to‘lovni rag‘batlantiruvchi hamda majburiy ijro mexanizmlari bilan uyg‘unlashtirishga qaratilmoqda. Amalda soliq organlari soliq auditi natijasida qo‘shimcha hisoblangan soliqlar bo‘yicha to‘lov intizomini oshirish uchun bo‘lib-bo‘lib to‘lash imkoniyatlarini qo‘llab, xususan: “qo‘shimcha hisoblangan soliqlar summalarini qaror kuchga kirgan kundan e’tiboran olti oy mobaynida teng ulushlarda to‘lashga haqli”³ degan tartib amal qilmoqda. Shu bilan birga, qarzdorlikni undirish jarayonlari soliq xavfini tahlil qilish va avtomatlashtirilgan axborot tizimlaridan foydalanishga tayanilgan holda kuchaytirilib, ixtiyoriy ijro ta’minlanmagan hollarda soliq organi qarzni undirishni

¹ OECDning 2025-yilgi Soliq ma’muriyati hisoboti

² Qozog‘iston Respublikasi Moliya vazirligi Davlat daromadlari qo‘mitasi rasmiy sayt ma’lumotlari

³ Soliq qarzlari undirish. - https://gov.uz/oz/soliq/activity_page/soliq-qarzlari-undirish

Soliq kodeksida belgilangan tartibda mustaqil amalga oshirishi nazarda tutilgan⁴. Natijada, undirish amaliyotida “umidsiz qarz”ni baholash va hisobdan chiqarish kabi tartiblarni aniqlashtirish bilan birga, soliq qarzlarni kamaytirishning iqtisodiy-huquqiy samarasini o‘lchash va boshqarishga bag‘ishlangan ilmiy tadqiqotlar mazkur vazifalarni samarali amalga oshirishda dolzarb ahamiyat kasb etadi.

O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2025-yil 30-yanvardagi PF-16-son “O‘zbekiston - 2030” strategiyasini “Atrof-muhitni asrash va “yashil iqtisodiyot” yilida amalga oshirishga oid davlat dasturi to‘g‘risida”, 2024-yil 21-fevraldagi PF-37-son “O‘zbekiston-2030” strategiyasini “Yoshlarni qo‘llab-quvvatlash yili Davlat dasturi to‘g‘risida”, 2023-yil 11-sentyabrdagi PF-158-son ““O‘zbekiston-2030” strategiyasi to‘g‘risida”, 2022-yil 28-yanvardagi PF-60-son “2022-2026-yillarga mo‘ljallangan Yangi O‘zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to‘g‘risida”, 2022-yil 9-sentyabrdagi PF-218-son “Ta’sirchan soliq mexanizmini qo‘llash natijasida hosil bo‘lgan soliq qarzini hisobdan chiqarish to‘g‘risida”, 2022-yil 28-iyundagi PF-162-son “Soliq ma’muriyatchiligini isloh qilish davrida biznes uchun qulay shart-sharoitlar yaratish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi farmonlari, 2023-yil 14-iyundagi PQ-192-son “Faol ishbilarmonlik muhitini shakllantirishni yanada rag‘batlantirish soliq majburiyatini bajarishda aholi tomonidan ortiqcha xarajatlarga yo‘l qo‘ymaslik hamda qo‘shimcha ish o‘rinlarini yaratishga doir chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi Qarori, O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2025-yil 8-apreldagi 210-son “2025-2030-yillarda davlat moliyasini boshqarish tizimini takomillashtirish strategiyasini tasdiqlash to‘g‘risida”gi qarori va ushbu sohadagi boshqa me‘yoriy-huquqiy hujjatlarda belgilangan vazifalarni amalga oshirishda ushbu dissertatsiya tadqiqoti muayyan darajada xizmat qiladi.

Tadqiqotning respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo‘nalishlariga mosligi. Mazkur ilmiy tadqiqot respublika fan va texnologiyalarini rivojlantirishning “Demokratik va huquqiy jamiyatni ma‘naviy-axloqiy hamda madaniy-ma‘rifiy jihatdan yuksaltirish, innovatsion iqtisodiyotni shakllantirish” ustuvor yo‘nalishiga muvofiq bajarilgan.

Muammoning o‘rganilganlik darajasi. Soliq qarzdorligini undirish mexanizmini takomillashtirish masalasining ilmiy-nazariy hamda amaliy jihatlarini xorijiy iqtisodchi olimlar Pyetrova G.V, Aushev T.A, Vinokhodova I.G, Gadzhiyeva M.A, Goncharenko L.I va Bogachev S.V, Ebraico M va Rua.S, Murtezaj I.M, Atrostic B.K va Nunns J.R, Miller M.H, Heider F, Rizqi R.M va Pratiwi A, Martinez-Vazquez J Sanz-Arcega va boshqalarning ilmiy ishlarida tadqiq qilingan⁵.

⁴ O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2021 yil 7 yanvardagi 1-son “Soliq xavfini boshqarish, soliq xavfi mavjud soliq to‘lovchilarni (soliq agentlarini) aniqlash va soliq tekshiruvlarini tashkil etish va o‘tkazish to‘g‘risida”gi qarori.

⁵ Петрова Г.В. Применение права в налоговых спорах. – М.: Алкиной Лимитед, 1997. – 159 с. // “Социальные и гуманитарные науки. Отечественная и зарубежная литература. Реферативный журнал. Церийа «Государство и право»; Аушев Т.А. Организационно-экономические предпосылки возникновения налоговой задолженности и пути ее сокращения : автореф. дис. док. экон. наук. – Москва, 2004. – С. 8–9.; Винокходова И.Г. Совершенствование практики взимания задолженности организаций по налогам и сборам / к.э.н., доцент // «Общественные науки». – Россия, г. Великие Луки, 2019. – № 2. – С. 41–47.; Гаджиева М.А. Налоговое бремя и факторы его определяющие / к.э.н., доцент // «Общественные науки». – Россия, г. Махачкала, 2014. – С. 69–74; Гончаренко Л.И., Богачев С.В. Налоговое администрирование как важный фактор обеспечения

Soliq qarzdorligini undirish mexanizmining umumiy jihatlarini O'zbekistonlik iqtisodchi olimlari U.A.Berdiyeva, Sh.B.Babayev, A.A.G'iyosov, Sh.Sh.To'rayev, U.X.Normirzayev, U.T.To'lakov, U.F.Xakimov, F.B.Axmedov, Sh.Jumayev, N.B.Roziqov, J.R.Babamurodov, R.A.Nasimovlarning ilmiy ishlarida o'rganilgan ⁶.

Tadqiqot mavzusining dissertatsiya bajarilgan oliy ta'lim muassasasining ilmiy-tadqiqot ishlari rejalari bilan bog'liqligi. Mazkur dissertatsiya tadqiqoti Toshkent davlat iqtisodiyot universitetining ilmiy-tadqiqot ishlari rejasiga muvofiq ilmiy loyiha doirasida bajarilgan.

Tadqiqotning maqsadi soliqlarini baholash va undirish mexanizmini takomillashtirish bo'yicha ilmiy taklif va amaliy tavsiyalar ishlab chiqishdan iborat.

Tadqiqotning vazifalari:

soliq qarzdorligini undirish mexanizmini takomillashtirish doirasida soliqqa tortish tizimida soliq bazasi va uni aniqlash usullariga oid ilmiy-nazariy qarashlarni tahlil qilish hamda mazkur yo'nalishning o'ziga xos jihatlariga mos ilmiy yondashuvni shakllantirish;

soliqlar bo'yicha soliq qarzining yuzaga kelish omillarini o'rganish va uni oldini olishga qaratilgan chora-tadbirlarni belgilash;

soliq qarzdorligining soliq turlari kesimidagi amaldagi holatini tahlil qilish hamda ularni undirishning huquqiy asoslarini ilmiy jihatdan tadqiq etish;

улучшения собираемости налогов // "Экономика. Налоги. Право". – Россия, Москва, 2024. – Т. 17, № 6. – С. 140–151.; Ebraico M., Ruà S. An Assessment of the Performance of the Italian Tax Debt Collection System // "Taxation Papers". – Luxembourg: Office for Official Publications of the European Communities, 2015. – No. 53. – P. 1–31; Murtezaj I.M. Tax Debts Pose a Significant Challenge for Tax Institutions // "International Journal of Religion". – London (United Kingdom), 2024. – Vol. 5, No. 6. – P. 592–600.; Atrostic B.K., Nunns J.R. Measuring Tax Burden: A Historical Perspective // "Fifty Years of Economic Measurement: The Jubilee of the Conference on Research in Income and Wealth" / ed. by E.R. Berndt, J.E. Triplett. – Chicago (USA): University of Chicago Press, 1991. – P. 343–420.; Miller M.H. Debt and Taxes // "The Journal of Finance". – Chicago (USA), 1977. – Vol. XXXII, No. 2. – P. 261–275.; Heider F., Ljungqvist A. As Certain as Debt and Taxes: Estimating the Tax Sensitivity of Leverage from State Tax Changes // "Journal of Financial Economics". – Amsterdam (Netherlands), 2014. – P. 1–73.; Rizqi R.M., Pratiwi A. Tax Avoidance Assessment in Relation to the Institutional Ownership, Size of the Company, and Profitability // "Jurnal Riset Akuntansi Terpadu". – Indonesia, g. Sumbawa – Bima, 2024. – Vol. 17, No. 1. – Hal. 56–73.; Martinez-Vazquez J., Sanz-Arcega E., Tránchez-Martín J.M. Tax Revenue Management and Reform in the Digital Era in Developing and Developed Countries // "International Center for Public Policy. Working Paper". – Atlanta (USA): Georgia State University, Andrew Young School of Policy Studies, 2022. – No. 22-01. – P. 1–40;

⁶ Berdiyeva U.A "Iqtisodiyotni erkinlashtirish sharoitida soliqlarning yig'iluvchanligini oshirish yo'llari" i.f.f.d ilmiy darajasini olish uchun yozil.PhD. avtoref, – Toshkent 2019. 28 b.; Babayev.Sh.B "Jismoniy shaxslardan olinadigan soliqlar bo'yicha tushumlarni prognoz qilish mexanizmini takomillashtirish" i.f.f.d ilmiy darajasini olish uchun yozil.PhD. avtoref, – Toshkent 2020. 28 b.; G'iyosov A.A "Yuridik shaxslarning soliqlar qarzdorligini kamaytirish yo'llari" i.f.f.d ilmiy darajasini olish uchun yozil.PhD. avtoref, – Toshkent 2020. 24 b.; To'rayev.Sh.Sh "Iqtisodiyotda soliq yukini optemallashtirish yo'nalishlari" i.f.f.d ilmiy darajasini olish uchun yozil. diss DSc. avtoref, – Toshkent 2021.28 b; Normurzaev.U.X "Soliq imtiyozlarining samaradorligi nazariy metodologiyasi va amaliyoti" i.f.f.d ilmiy darajasini olish uchun yozil. diss DSc. avtoref, – Toshkent 2022. 28 b.; To'lakov U.T "Ko'chmas mulkni soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirish" monografiya, – Termiz 2022. 67-69 b.; Xakimov.U.F "Soliq qarzini undirish amaliyoti va uni takomillashtirish yo'nalishlari" i.f.f.d ilmiy darajasini olish uchun yozil.PhD. avtoref, – Toshkent 2023. 13 b.; Axmedov F.B "Soliq to'lashdan qochish xavflarini aniqlashda zamonaviy fiskal nazorati mexanizmlarini takomillashtirish" i.f.f.d ilmiy darajasini olish uchun yozil.PhD. avtoref, – Toshkent 2023. 30 b.; Jumayev Sh "Yirik soliq to'lovchilarga oid soliq ma'murchiligini takomillashtirish masalalari" i.f.f.d ilmiy darajasini olish uchun yozil.PhD. avtoref, – Toshkent 2023. 24 b.; Roziqov N.B "Soliq qarzdorligini bartaraf etish mexanizmini takomillashtirish" i.f.f.d ilmiy darajasini olish uchun yozil.PhD. avtoref, – Toshkent 2023. 26 b.; Babamurodov J.R "Soliq qarzdorligini undirish mexanizmini takomillashtirish yo'llari" i.f.f.d ilmiy darajasini olish uchun yozil.PhD. disertatsiyasi, – Toshkent 2024. 143 b.; Nasimov R.A "Soliq yukini optemallashtirish yo'llari" i.f.f.d ilmiy darajasini olish uchun yozil.PhD. avtoref, – Toshkent 2024. 30 b.;

jahon iqtisodiyotida integratsiya va globallashtirish jarayonlari kuchayib borayotgan sharoitda O'zbekiston soliq tizimida soliq qarzdorligini undirishda uchrayotgan muammolar sabablarini aniqlash va ularni bartaraf etish bo'yicha takliflar ishlab chiqish;

soliq qarzdorligini undirish bo'yicha xorijiy tajribani o'rganish va uni respublikadagi qarzdorlik tendensiyalari bilan qiyosiy tahlil qilish;

amaldagi soliq qarzi miqdorini qisqartirish yo'llari yuzasidan amaliy taklif va tavsiyalarni ishlab chiqish.

Tadqiqotning obyekti sifatida O'zbekiston Respublikasidagi soliq qarzlarini bilan bog'liq jarayonlar va undagi ishtirokchilar faoliyati olindi.

Tadqiqotning predmeti bo'lib soliq qarzdorligini undirish va baholash bilan bog'liq iqtisodiy va moliyaviy munosabatlar hisoblanadi.

Tadqiqotning usullari. Tadqiqot ishida guruhlash, qiyoslash, mantiqiy va tarkibiy tahlil, sintez, korrelyatsion tahlil, iqtisodiy-matematik modelashtirish va tizimli tahlil usullaridan foydalanilgan.

Tadqiqotning ilmiy yangiligi quyidagilardan iborat:

ortiqcha undirilgan soliq summalarini soliq to'lovchining yozma arizasiga asosan 15 kun ichida, tadbirkorlik sub'ektlarining yuqori barqarorlik reytingiga ega sub'ektlarga esa hisoblangan foizlari bilan birga 3 kun ichida qaytarish muddatlarini aniq belgilash orqali qaytarish jarayonini tezkor va shaffof tashkil etish asoslangan;

ortiqcha undirilgan soliq summalarini hisobga olish yoki qaytarish bo'yicha ariza berish muddatini soliq to'lovchiga ortiqcha undirish fakti ma'lum bo'lgan kundan yoxud sud qarori qonuniy kuchga kirgan sanadan e'tiboran 3 yil etib belgilash orqali murojaatlarni yagona muddat mezonida tartibga solish taklifi asoslangan;

tadbirkorlarga soliq auditi yoki kameral tekshiruv yakunida qo'shimcha hisoblangan soliqlar va moliyaviy sanksiyalar bo'yicha qaror kuchga kirgan kundan e'tiboran soliq organini yozma xabardor qilgan holda 6 oy davomida teng ulushlarda to'lash huquqini berish orqali soliq to'lovchining moliyaviy yukini muvozanatlash, ixtiyoriy to'lovlarni rag'batlantirish hamda undirish jarayonini tashkil etish takomillashtirilgan;

soliq majburiyati bo'yicha da'vo qilish muddatini soliq davri yakunlanganidan keyin 3 yil etib belgilash orqali soliq organlari hamda soliq to'lovchilar uchun tekshiruv va hisob-kitoblar bo'yicha aniq vaqt chegarasini belgilash, nizolarni kamaytirish hamda byudjet jarayonini samarali tashkil etish taklifi asoslangan.

Tadqiqotning amaliy natijalari quyidagilardan iborat:

soliq qarzlarini undirish faoliyatini takomillashtirish borasidagi ilmiy-nazariy qarashlarning amaliy ahamiyatiga baho berilgan;

soliq qarzlarini miqdori va tuzilmasini tahlil qilib, undirish imkoniyati hamda xavf darajasini aniqlashga yordam beruvchi soliq qarzlarini baholashga doir metodika ishlab chiqish asosida qarzdorlikni kamaytirish va undirish samaradorligini oshirish bo'yicha takliflar shakllantirilgan;

soliq qarzlarini paydo bo'lishiga ta'sir etuvchi omillar tahlil qilinib, ularning asosiy sabablar doirasi, xususan, to'lov intizomidagi uzilishlar, korxona (yoki shaxs)

moliyaviy barqarorligining sustligi hamda hisob-kitob va hisobotlarda yo‘l qo‘yiladigan kamchiliklar qarzдорlikka olib kelishi ko‘rsatib berilgan;

ma‘murchilik jarayonlaridagi kechikishlar va nazoratning yetarli darajada samarali emasligi muhim omil sifatida asoslangan.

Tadqiqot natijalarining ishonchliligi. Dissertatsiya tadqiqoti natijalarining ishonchliligi qo‘llangan usul va yondashuvlarning mantiqan asoslangani hamda tadqiqot maqsadiga mosligi bilan ta‘minlanadi. Shuningdek, kredit faoliyatini takomillashtirish bo‘yicha ilmiy-nazariy asoslar chuqur o‘rganilgani, foydalanilgan adabiyotlar, me‘yoriy-huquqiy hujjatlar va internet manbalarining rasmiyligi hamda tahlil uchun olingan ma‘lumotlar vakolatli hisobot manbalariga tayangani bilan izohlanadi. Ishlab chiqilgan taklif va tavsiyalarining tegishli tashkilotlar tomonidan amaliyotga joriy etilgani ham natijalar ishonchliligini yanada mustahkamlaydi.

Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati. Tadqiqot natijalarining ilmiy ahamiyati soliq qarzlarini baholash va undirish mexanizmlarini takomillashtirish orqali soliq ma‘murchiligini samaradorligini oshirishga qaratilgan nazariy-metodologik yondashuvlarni ishlab chiqishda manba sifatida foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining amaliy ahamiyati esa ulardan soliq qarzдорligini kamaytirish, to‘lov intizomini mustahkamlash hamda soliq qarzini undirish samaradorligini oshirishga qaratilgan kompleks chora-tadbirlar majmuini ishlab chiqishda foydalanish mumkinligi bilan belgilanadi.

Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi. Soliq qarzlarini baholash va undirish mexanizmini takomillashtirish bo‘yicha ishlab chiqilgan ilmiy taklif va amaliy tavsiyalar asosida:

ortiqcha undirilgan soliq summalarini soliq to‘lovchining yozma arizasiga asosan 15 kun ichida, tadbirkorlik sub’ektlarining yuqori barqarorlik reytingiga ega sub’ektlarga esa hisoblangan foizlari bilan birga 3 kun ichida qaytarish muddatlarini aniq belgilash orqali qaytarish jarayonini tezkor va shaffof tashkil etish bo‘yicha taklif O‘zbekiston Respublikasining 2024-yil 15-dekabrdagi “O‘zbekiston Respublikasining Soliq kodeksiga qo‘shimcha va o‘zgartirishlar kiritish to‘g‘risida”gi O‘RQ-1000-son Qonunida inobatga olingan hamda unga muvofiq Soliq kodeksining 105-moddasi 2-qismi tahrirda o‘zgartirilgan (O‘zbekiston Respublikasi Soliq qo‘mitasining 2025-yil 2-iyuldagi 27/2-75732-sonli ma‘lumotnomasi). Ushbu taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida ortiqcha undirilgan soliqlarni qaytarish muddatlari aniq belgilab berilib, soliq to‘lovchilarning aylanma mablag‘lari o‘z vaqtida tiklanishiga, moliyaviy yukning kamayishiga hamda soliq ma‘murchiligida shaffoflik va ishonchlilikning oshishiga xizmat qilgan;

ortiqcha undirilgan soliq summalarini hisobga olish yoki qaytarish bo‘yicha ariza berish muddatini soliq to‘lovchiga ortiqcha undirish fakti ma‘lum bo‘lgan kundan yoxud sud qarori qonuniy kuchga kirgan sanadan e‘tiboran 3 yil etib belgilash orqali murojaatlarni yagona muddat mezonini asosida tartibga solish taklifi O‘zbekiston Respublikasining 2023-yil 28-dekabrdagi “Soliq va byudjet siyosatining 2024-yilga mo‘ljallangan asosiy yo‘nalishlari qabul qilinganligi

munosabati bilan O'zbekiston Respublikasining ayrim qonun hujjatlariga o'zgartirish va qo'shimchalar kiritish to'g'risida"gi O'RQ-891-son Qonunida inobatga olingan hamda unga muvofiq Soliq kodeksining 105-moddasi 1-qismi tahrirda o'zgartirilgan (O'zbekiston Respublikasi Soliq qo'mitasining 2025-yil 2-iyuldagi 27/2-75732-sonli ma'lumotnomasi). Ushbu taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida ariza topshirishning aniq muddat chegarasi belgilab berilib, soliq to'lovchilarning huquqlarini himoya qilish kafolatlari kuchaygan, ortiqcha undirilgan summalarni qaytarish/ofset qilish jarayoni tartibga solingan va soliq ma'murchiligi amaliyoti xalqaro yondashuvlarga yaqinlashgan;

tadbirkorlarga soliq auditi yoki kameral tekshiruv yakunida qo'shimcha hisoblangan soliqlar va moliyaviy sanksiyalar bo'yicha qaror kuchga kirgan kundan e'tiboran soliq organini yozma xabardor qilgan holda 6 oy davomida teng ulushlarda to'lash huquqini berish orqali soliq to'lovchining moliyaviy yukini muvozanatlash, ixtiyoriy to'lovlarni rag'batlantirish hamda undirish jarayonini tashkil etish taklifi O'zbekiston Respublikasining 2023-yil 28-dekabrda O'RQ-891-son Qonunida inobatga olingan va unga muvofiq Soliq kodeksining 100-moddasi 4-qismi bilan mustahkamlangan (O'zbekiston Respublikasi Soliq qo'mitasining 2025-yil 2-iyuldagi 27/2-75732-sonli ma'lumotnomasi). Ushbu taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida qo'shimcha hisob-kitoblar bo'yicha to'lov yukini bir yo'la emas, bosqichma-bosqich qoplash imkoniyati yaratilib, tadbirkorlarning likvidligi saqlanishi, to'lov intizomi kuchayishi hamda soliq ma'murchiligi jarayonlarining shaffofligi va prognoz qilinuvchanligi oshishiga xizmat qilgan;

soliq majburiyati bo'yicha da'vo qilish muddatini soliq davri yakunlanganidan keyin 3 yil etib belgilash orqali soliq organlari hamda soliq to'lovchilar uchun tekshiruv va hisob-kitoblar bo'yicha aniq vaqt chegarasini belgilash, nizolarni kamaytirish hamda byudjet jarayonini samarali tashkil etish taklifi O'zbekiston Respublikasining 2023-yil 28-dekabrda O'RQ-891-son Qonunida inobatga olingan hamda unga muvofiq Soliq kodeksining 100-moddasi 4-qismi tegishli tartibda o'zgartirilgan (O'zbekiston Respublikasi Soliq qo'mitasining 2025-yil 2-iyuldagi 27/2-75732-sonli ma'lumotnomasi). Ushbu taklifning amaliyotga joriy etilishi amaliyotda soliq majburiyatlarini aniqlash va undirish jarayonida aniq vaqt chegarasini belgilab, huquqiy barqarorlikni kuchaytiradi. Natijada soliq organlari va soliq to'lovchilar o'rtasidagi munosabatlarda tartib-intizom oshadi, bahsli holatlar kamayadi hamda soliq qarzdorligini boshqarish va nazorat qilish mexanizmlari yanada tizimli ishlashiga xizmat qiladi.

Tadqiqot natijalarining aprobatsiyasi. Mazkur tadqiqot natijalari 5 ta, jumladan, 2 ta respublika va 3 ta xalqaro ilmiy-amaliy konferensiyalarida muhokama qilingan.

Tadqiqot natijalarining e'lon qilinganligi. Dissertatsiya mavzusi bo'yicha jami 11 ta ilmiy ish, shu jumladan, Oliy attestatsiya komissiyasi tomonidan doktorlik dissertatsiyalari asosiy ilmiy natijalarini chop etish tavsiya etilgan mahalliy ilmiy nashrlarda 2 ta va nufuzli xorijiy jurnallarda 4 ta ilmiy maqolalar nashr etilgan.

Dissertatsiyaning tuzilishi va hajmi. Dissertatsiya tarkibi kirish, uchta bob, xulosa, foydalanilgan adabiyotlar ro'yxati va ilovalardan iborat. Dissertatsiyaning umumiy hajmi 133 betni tashkil etadi.

DISSERTATSIYANING ASOSIY MAZMUNI

Kirish qismida tadqiqotning mavzusining dolzarbligi va zarurati asoslangan, tadqiqotning maqsadi va vazifalari hamda obyekt va predmeti tavsiflangan, respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo‘nalishlariga bog‘liqligi ko‘rsatilgan, muammoning o‘rganilganlik darajasi keltirilgan, tadqiqotning ilmiy yangiligi va amaliy natijalari bayon etilgan, olingan natijalarning nazariy va amaliy ahamiyati yoritib berilgan, tadqiqot natijalarini amaliyotga joriy etish, nashr etilgan ishlar va dissertatsiya tuzilishi bo‘yicha ma’lumotlar keltirilgan.

Dissertatsiyaning **“Soliq qarzlarini baholash va undirishning ilmiy-nazariy asoslari”** deb nomlangan birinchi bobida, soliq qarzdorligi, soliq yuki, soliq qarzini baholash va soliqlarni qarzlarini undirishning nazariy asoslari, soliq qarzlarining yuzaga kelishiga sabab bo‘luvchi omillar tahlili batafsil yoritib berilgan.

Margherita Ebraico o‘zining soliq ma’muriyati va soliq qarzlari bo‘yicha tadqiqotlarida soliq qarzi tushunchasini chuqur tahlil qilgan⁷. Uning ilmiy izlanishlarida soliq qarzlari ikki asosiy turga bo‘linadi: nizoli soliq qarzlari va nizosiz soliq qarzlari. Iqtisodchining ta’rifiga ko‘ra, nizosiz soliq qarzi soliq to‘lovchi tomonidan qabul qilingan, ammo belgilangan muddatda to‘lanmagan soliq majburiyatlarini anglatadi. Nizoli soliq qarzlari esa soliq to‘lovchi tomonidan e’tiroz qilingan yoki sud jarayonlarida ko‘rib chiqilayotgan da’volarni o‘z ichiga oladi.

Iilr M. Murtezajning “Tax Debts Pose a Significant Challenge for Tax Institutions” maqolasida soliq qarzlarini undirishdagi muammolar va ularni hal etish bo‘yicha tavsiyalari bayon etilgan⁸. U soliq qarzlarini samarali boshqarish uchun tashkilotchilikni takomillashtirish va maxsus jamoalar tashkil etish, raqamlashtirish va axborot texnologiyalarini joriy etish, to‘lov jarayonlarini yengillashtirish va xatolarni kamaytirish, soliq to‘lovchilar bilan samarali muloqot va ularni rag‘batlantirish mexanizmlarini ishlab chiqish, majburlov choralari va to‘lov madaniyatini uzoq muddatli rivojlantirishga e’tibor berilishini taklif etadi.

Ian Townsend tomonidan soliq yukiga quyidagicha ta’rif beradi. Soliq yuki – bu milliy yoki jismoniy shaxslar daromadlarining soliqlarda to‘lanadigan nisbati o‘lchovidir deb ta’kidlaydi⁹.

P.Kurbonova o‘z tadqiqotlarida soliq to‘lovchilar soliq qarzdorligini samarali boshqarish klassifikatsiyani ishlab chiqqan, soliq qarzdorligini baholashning uslubiyotini ishlab chiqqan. Ya’ni, quyidagi uslubiyotni keltiradi:

Tashkilotlarning taklif etilayotgan tasnifini soliq qarzlarini boshqarish maqsadlarida qoplash samaradorligi quyidagi formula yordamida baholanishi mumkin:

$$CBQ = (TSQ+HCHQ+FSQ):QQ*100 \quad (1)$$

TSQ – mumkin bo‘lgan undirishdan tahlil qilingan davrda to‘langan qarz miqdori;

⁷ Margherita Ebraico. An Assessment of the Performance of the Italian Tax Debt Collection System // Taxation papers. – 2015. P-53.

⁸ Ilir M Murtezaj Tax Debts Pose a Significant Challenge for Tax Institutions. International Journal of Religion 594 c 2024

⁹ Ian Townsend. “The Burden of Taxation”. House of commons library. Research paper 02/43 9 july 2002 3 s

HCHQ – umidsiz hisobdan chiqarilgan qarz miqdori;

FSQ – mavjud yuridik shaxslarning hisobdan chiqarilgan qarzlari summasi;

Q-Q – qaytariladigan qarz¹⁰.

T.A. Aushev fikriga ko‘ra soliq qarzдорligi – qonun bilan belgilangan soliq va yig‘imlarni o‘z vaqtida to‘lamaslik natijasida yuzaga keladigan moliyaviy majburiyatlar yig‘indisi sifatida ta’riflanadi¹¹.

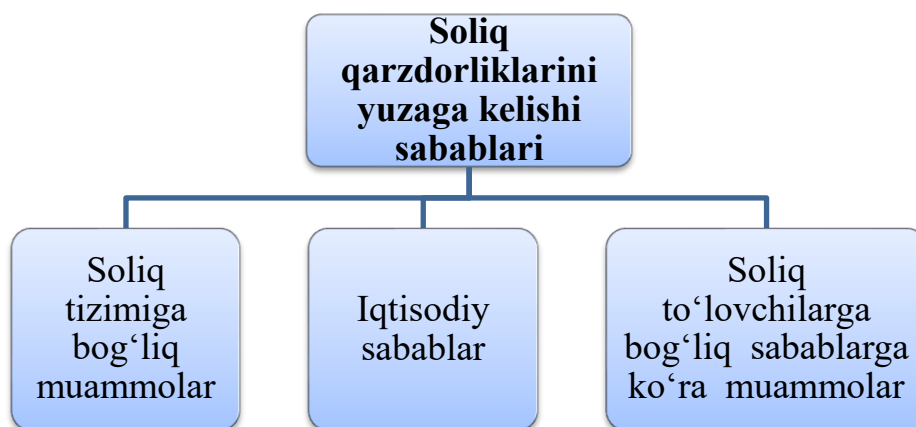
J.Babamuratov “Soliq qarzдорligini undirish mexanizmini takomillashtirish yo‘llari nomli” ilmiy tadqiqot ishida soliq qarzдорligiga quyidagicha ta’rif beradi. Soliq qarzi – soliqlar va boshqa majburiy to‘lovlar bo‘yicha qarz summasi, shu jumladan, O‘zbekiston Respublikasi soliq kodeksida belgilangan muddatida to‘lanmagan moliyaviy sanksiya deb ta’kidlab o‘tgan¹².

G‘iyosovning yondashuviga ko‘ra, soliq qarzlarning shakllanishi bir nechta o‘zaro bog‘liq omillar ta’sirida yuzaga keladi. Avvalo, soliq to‘lovchilar tomonidan belgilangan hisobot majburiyatlariga lozim darajada rioya etilmasligi qarzдорlikni keltirib chiqaradi.

Bundan tashqari, soliq tekshiruvlari jarayonida aniqlangan qonunbuzarliklar natijasida qo‘shimcha soliq summalarining hisoblanishi ham muhim omil hisoblanadi.

Qishloq xo‘jaligi subyektlarida, xususan fermer xo‘jaliklarida, mahsulot yetkazib berish uchun to‘lovlarning mavsumiy xususiyatga ega bo‘lishi moliyaviy barqarorlikka ta’sir ko‘rsatadi. Bu holat daromadlarning notekis tushishiga sabab bo‘ladi. Natijada soliq majburiyatlarini o‘z vaqtida bajarish imkoniyati cheklanadi.

Shu sababli soliq to‘lovlarining kechiktirilishi va qarzдорlik yuzaga kelishi ehtimoli ortadi¹³.



1-rasm. Soliq qarzlarni paydo bo‘lish sabablari ¹⁴.

Soliq qarzдорliklarini yuzaga kelishi sabablari sifatida ko‘plab omillarni misol qilib ko‘rsatish mumkin. Ilmiy izlanishlarimiz natijasida soliq qarzдорligini yuzaga kelishi sabablari sifatida yuqorida keltirilgan 1–rasmga ko‘ra ularni uchta, ya’ni

¹⁰ Qarang: O‘sha manba, 22 b

¹¹ Aushev Timur Aboyevich. Организационно – экономические предпосылки возникновения налоговой задолженности и пути ее сокращения. Дисс. автореф. Moskva, 2004 8-9-s

¹² Babamuratov J. “Soliq qarzдорligini undirish mexanizmini takomillashtirish yo‘llari nomli” – avtoreferat. – Toshkent, 2024 y 12-13 s

¹³ G‘iyosov A. “Soliq qarzдорligiga ta’sir etuvchi omillar” – monografiya. 30.s. Toshkent, 2020 y

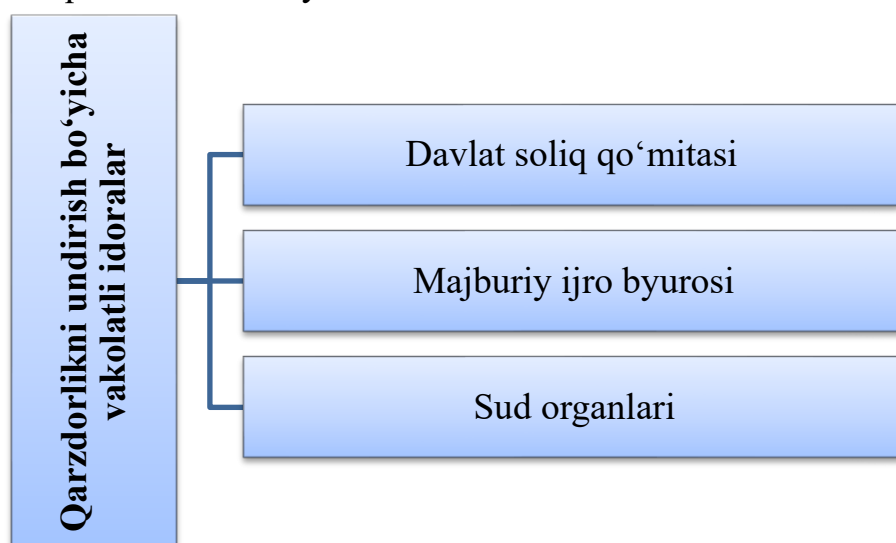
¹⁴ Tadqiqotlar asosida mualliflik ishlanmasi.

soliq tizimiga bog‘liq muammolar, iqtisodiy sabablar va soliq to‘lovchilarga bog‘liq sabablar kabi omillarni qamrab olgan guruhlariga bo‘lgan holda o‘rganamiz.

Ushbu yo‘nalishlardagi omillar bugungi kunda soliq qarzini yuzaga keltiruvchi asosiy sabablarni ifodalaydi, shuningdek har bir omillar guruhi mazmunan bir qancha tarkibiy omillarni o‘z ichiga oladi. Mamlakatimizda soliq qarzdorliklarini undirish iqtisodiyotning barqarorligi hamda davlat byudjeti daromadlarini shakllantirish uchun muhim ahamiyat kasb etadi. O‘zbekistonda bu jarayonni samarali tashkil etish maqsadida Davlat soliq qo‘mitasi, Majburiy ijro byurosi va sud organlari hamda boshqa turli vakolatli organlar o‘rtasida o‘zaro hamkorlik tizimi shakllantirilgan. Soliq qarzdorligini majburiy tartibda undirish jarayonlari faqat soliq organlarining tashabbusi orqali amalga oshirilmaydi. Bu jarayonda bir nechta sohaviy vakolatli idoralar birgalikda, belgilangan tartibda qonunchilikka muvofiq harakatlar asosida ishtirok etadi. Ushbu jarayonni umumiy tarzda, bir-biriga bog‘liq organlar o‘rtasidagi hamkorlik modeli sifatida tasavvur etish mumkin.

Disertatsiyaning **“O‘zbekiston soliq tizimida soliq qarzlarini baholash va undirish amaliyotining amaliy tahlili”** deb nomlangan ikkinchi bobida Soliq qarzlarini undirishda vakolatli organlarning hamkorligi, O‘zbekistonda soliq qarzlari dinamikasi va uni undirish amaliyoti hamda soliq qarzlarini undirishda ekonometrik tahlili keltirilgan va bob yakunida mazkur masalalar bo‘yicha ilmiy xulosalar keltirilgan.

Soliq to‘lovchilarning soliq majburiyatlarini belgilangan vaqtda amalga oshirilib borishi byudjeti daromadlarini to‘liq shakllantirishning asosiy manbalaridan biri hisoblanadi. Shu boisdan ham 2-rasmda davlat soliq xizmati organlari, Majburiy ijro byurosi hamda sud organlari o‘rtasidagi hamkorlik mexanizmini samarali yo‘lga qo‘yish talab etiladi. O‘zbekistonda amaldagi qonunchilikda soliq qarzdorliklarini undirish jarayoni bir nechta bosqichda tashkil etilishi belgilangan. Bu jarayonda avvalo soliq qarzdorliklari soliq organlari tomonidan aniqlanadi va rasmiylashtiriladi.



2-rasm. Soliq qarzdorliklarini undirish jarayoniga bog‘liq vakolatli organlar¹⁵.

¹⁵ Tadqiqotlar asosida mualliflik ishlanmasi.

Keyingi bosqichlarda soliq qarzdorligi yuzasidan soliq to'lovchilarga talabnoma yuboriladi. Soliq to'lovchiga yuborilgan talabnoma yuzasidan to'lovlar amalga oshirilmagan taqdirda soliq organlari inkasso topshiriqnomasi orqali mavjud soliq qarzni undirish choralari amalga oshiradi. Agarda, soliq to'lovchining bankdagi hisobvaraqlarida mablag' mavjud bo'lmagan taqdirda, soliq organlari ijro hujjatlarini tayyorlab MIBga yuboradi. Majburiy ijro byurosi mazkur hujjatlar asosida qarzdorning mol-mulkiga xatlov qo'yish, aniqlangan aktivlarni auksion orqali sotish va tushgan mablag'ni soliq qarzi hisobidan o'tkazish ishlarini amalga oshiradi.

MIB tomonidan mol-mulk topilmagan hollarda ijro hujjatlari soliq organlariga qaytariladi. Shu bosqichda sud organlari ham jarayonga jalb etilib, korxona rahbarlariga nisbatan subsidiar javobgarlik choralari ko'rilishi yoki to'lovga layoqatsizlik holatida bankrotlik ishlari qo'zg'atilishi mumkin.

O'zbekiston Respublikasining moliyaviy siyosatida soliq tushumlarining barqarorligi davlat moliyaviy siyosati samaradorligini ifodalovchi asosiy ko'rsatkichlardan biri sifatida qoraladi.

Chunki davlat byudjeti daromadlarining asosiy qismi aynan soliq tushumlari hisobidan shakllanadi va ularning o'z vaqtida hamda to'liq undirilishi mamlakatda ijtimoiy-iqtisodiy dasturlarni moliyalashtirish imkoniyatini belgilaydi. Shu nuqtai nazardan, soliq tushumlarining izchil va barqaror tushib borishi davlatning fiskal barqarorligini ta'minlashda muhim omil hisoblanadi.

Biroq amaliyotda soliq qarzdorligining yuzaga kelishi, uning miqdoran ortib borishi hamda vaqtida undirilmasligi davlat byudjetining rejalashtirilgan daromad qismiga salbiy ta'sir ko'rsatadi. Bu holat nafaqat byudjet daromadlarining bajarilishini qiyinlashtiradi, balki davlatning iqtisodiy va ijtimoiy majburiyatlarini o'z vaqtida amalga oshirishiga ham to'sqinlik qilishi mumkin.

Ayniqsa, soliq qarzdorligining tizimli ravishda oshib borishi soliq intizomi darajasining pasayishi, nazorat mexanizmlarining yetarli samara bermayotgani hamda ayrim xo'jalik yurituvchi subyektlarning moliyaviy holatidagi muammolar bilan ham bevosita bog'liq bo'ladi.

Shu sababli soliq qarzlari baholash, ularning miqdoriy va sifat jihatidan o'zgarish dinamikasini tahlil qilish, shuningdek, undirish amaliyotlarini takomillashtirish soliq tizimi oldida turgan eng muhim vazifalardan biri hisoblanadi. Bunday yondashuv soliq qarzdorligining shakllanish sabablari, uning tarkibi, hududlar va tarmoqlar kesimidagi holati, shuningdek, undirish samaradorligiga ta'sir etuvchi omillarni chuqur o'rganish imkonini beradi.

Natijada soliq ma'muriyatchiligini yanada takomillashtirish, qarzdorlikni kamaytirish va byudjet daromadlarining barqarorligini ta'minlashga qaratilgan samarali mexanizmlarni ishlab chiqish mumkin bo'ladi.

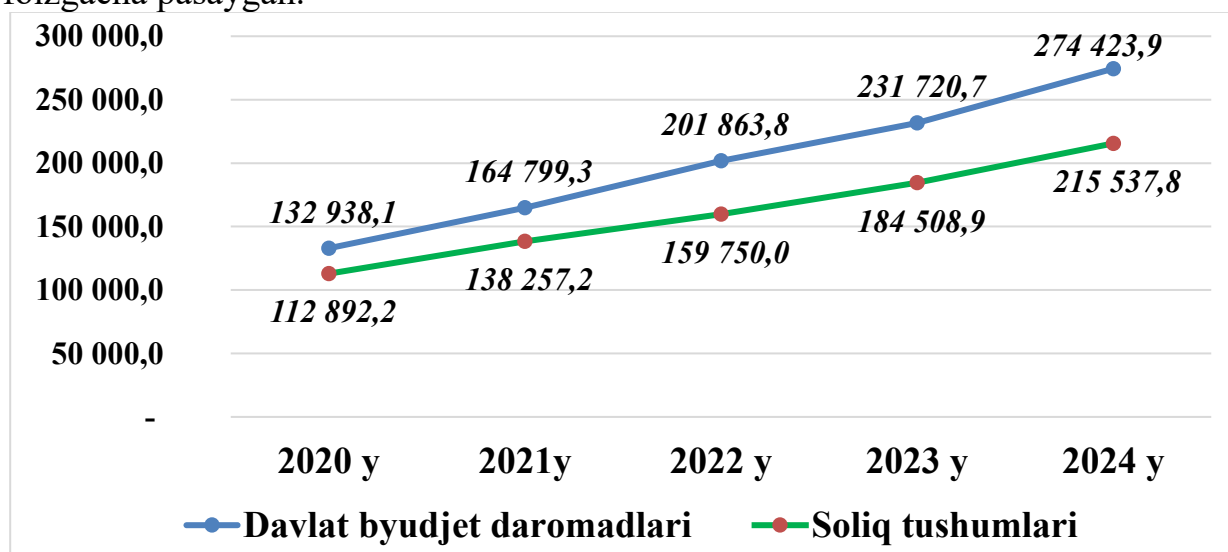
Mazkur tahlil natijalari davlat byudjeti daromadlari tarkibida soliqlarning ulushi qanday shakllanayotganini chuqur va tizimli ravishda aniqlash imkonini beradi. Xususan, soliq tushumlarining umumiy byudjet daromadlaridagi salmog'i ularning fiskal barqarorlikni ta'minlashdagi ahamiyatini baholashda muhim mezon hisoblanadi. Shu bilan birga, amalga oshirilgan tahlil orqali soliq tushumlarining

rejalashtirilgan ko'rsatkichlarga qay darajada mos kelayotgani ham aniqlanadi. Bu esa davlat moliyaviy siyosatining samaradorligini baholashda muhim ahamiyat kasb etadi.

Tahlil jarayonida soliq tushumlarining prognozdan og'ish darajasi, ya'ni ortiqcha yoki kam bajarilishi holatlari ham o'rganiladi. Mazkur holatlar iqtisodiy faoliyat darajasi, soliq bazasining kengayishi yoki qisqarishi bilan bevosita bog'liq bo'lishi mumkin. Shuningdek, fiskal intizomni mustahkamlashga ta'sir etuvchi asosiy omillar ham aniqlanadi. Jumladan, soliq ma'murchiligining samaradorligi, nazorat mexanizmlarining kuchaytirilishi va soliqlarni undirish tizimining takomillashtirilishi muhim rol o'ynaydi.

Bundan tashqari, soliq to'lovchilarning moliyaviy intizomi, ularning qonunchilik talablariga rioya etish darajasi ham fiskal barqarorlikka sezilarli ta'sir ko'rsatadi. Tahlil natijalari asosida davlat byudjeti daromadlarini barqaror oshirish va soliq siyosatini yanada takomillashtirish bo'yicha ilmiy asoslangan xulosalar chiqarish mumkin bo'ladi. Natijada, davlat moliya tizimining samaradorligini oshirish va iqtisodiy rivojlanishni rag'batlantirish uchun zarur tavsiyalar ishlab chiqiladi.

3-rasmda mamlakatimizda 2020-yildan 2024-yillarda davlat byudjeti daromadlari sezilarli darajada oshgan. Jumladan: O'zbekistonning 2020-yilda umumiy daromadi 132 938,1 mlrd so'mni tashkil etgan bo'lsa, bu ko'rsatkich 2024-yilga kelib 274 423,9 mlrd so'mga tashkil qilgan holda miqdor jihatidan 2,06 barobarga o'sgan. Shuningdek, ushbu davrda yillik soliq tushumlari mos ravishda 112 892,2 mlrd so'mdan 215 537,8 mlrd so'mgacha ko'paygan bo'lsada, ammo 2024-yildagi soliq tushumlarining 2020-yilga nisbati 1,90 barobarni tashkil qilgan holda davlat byudjeti daromadlarining ko'payish tendensiyasiga mos bo'lmaganligini ko'rishimiz mumkin. Soliq tushumlarining byudjet daromadlaridagi ulushi 2020-yilda 84,9 foiz bo'lgan bo'lsa, 2024-yilga kelib 78,5 foizgacha pasaygan.



3-rasm. Davlat byudjet daromadlarida soliq tushumlarining ulushi, mlrd so'm¹⁶.

¹⁶ Muallif tomonidan O'zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi rasmiy sayti ma'lumotlari asosida

Bu holat byudjet manbalarining soliqdan tashqari tushumlar hisobiga diversifikatsiyalanayotganini ko'rsatadi. Shu bilan bir qatorda tadqiqotimiz obyekti hisoblangan soliq qarzdorligi yuqori darajada saqlanishi undirilmagan soliqlar davlat byudjetiga tushumlar yetishmasligiga olib kelayotganini anglatadi. 5 yil mobaynida soliq ulushining 6,4 foiz punktga pasayishi soliq yukini kamaytirish va imtiyozlar kengayishi bilan bog'liq. Biroq, bu islohotlar to'lov intizomining susayishiga va soliq qarzdorligini o'sishiga olib kelmasligi shart. Soliq qarzlarini undirishni kuchaytirish – byudjet barqarorligining asosiy kafolatidir.

1-jadvalda tahlil davrida respublika miqyosida soliq tushumlari va soliq qarzdorligi birgalikda o'sish tendensiyasini erishganini ko'rishimiz mumkin.

1-jadval.

Soliq tushumlariga nisbatan soliq qarzdorligini o'sish dinamikasi hududlar kesimida (mlrd. so'm,)¹⁷.

Hudud nomi		2021-yil	2022-yil	2023-yil	2024-yil
Hududlar bo'yicha soliq tushumlari		29 418,1	40 627,2	48 217,0	49 841,1
Hududlar bo'yicha soliq qarzi		6 436,8	7 509,0	10 840,2	18 148,7
YSTBH DSI		1 070,0	1 034,0	984,5	1 261,3
Qoraqalpog'iston Respublikasi.	Soliq tushumi	1 665,9	2 249,5	2 563,3	2 650,0
	Soliq qarzi	202,9	410,0	606,3	968,6
Andijon viloyati	Soliq tushumi	2 090,6	2 823,8	3 419,7	3 381,4
	Soliq qarzi	651,5	899,8	896,5	2 191,0
Buxoro viloyati	Soliq tushumi	2 068,8	3 037,7	3 411,4	3 535,5
	Soliq qarzi	374,8	361,2	490,5	731,1
Jizzax viloyati	Soliq tushumi	1 297,3	1 641,2	2 014,2	1 928,2
	Soliq qarzi	206,1	355,7	380,0	510,6
Qashqadaryo viloyati	Soliq tushumi	2 404,6	3 583,0	4 184,9	4 162,6
	Soliq qarzi	429,2	589,5	728,4	903,9
Navoiy viloyati	Soliq tushumi	1 758,7	2 232,5	2 825,5	2 453,9
	Soliq qarzi	69,7	130,2	166,3	250,4
Namangan viloyati	Soliq tushumi	1 977,6	2 909,7	3 082,1	3 035,9
	Soliq qarzi	332,4	383,8	666,4	1 353,6
Samarqand viloyati	Soliq tushumi	2 694,7	3 673,7	4 480,3	4 691,9
	Soliq qarzi	473,1	545,5	658,4	823,3
Surxondaryo viloyati	Soliq tushumi	1 743,1	2 343,3	2 696,7	2 694,2
	Soliq qarzi	252,5	400,8	562,5	642,8
Sirdaryo viloyati	Soliq tushumi	768,4	997,3	1 207,0	1 363,5
	Soliq qarzi	395,0	388,1	509,6	678,4
Toshkent viloyati	Soliq tushumi	3 121,5	3 946,1	5 316,0	4 839,7
	Soliq qarzi	1 008,6	944,7	1 429,2	3 029,0
Farg'ona viloyati	Soliq tushumi	3 005,2	4 152,7	4 566,6	4 755,7
	Soliq qarzi	857,2	825,7	928,6	1 331,7
Xorazm viloyati	Soliq tushumi	1 513,4	2 110,2	2 397,4	2 536,6
	Soliq qarzi	118,5	213,7	283,3	484,0
Toshkent shahri	Soliq tushumi	3 308,3	4 926,5	6 051,9	7 812,0
	Soliq qarzi	1 065,3	1 060,5	2 534,2	4 250,3

tayyorlandi.

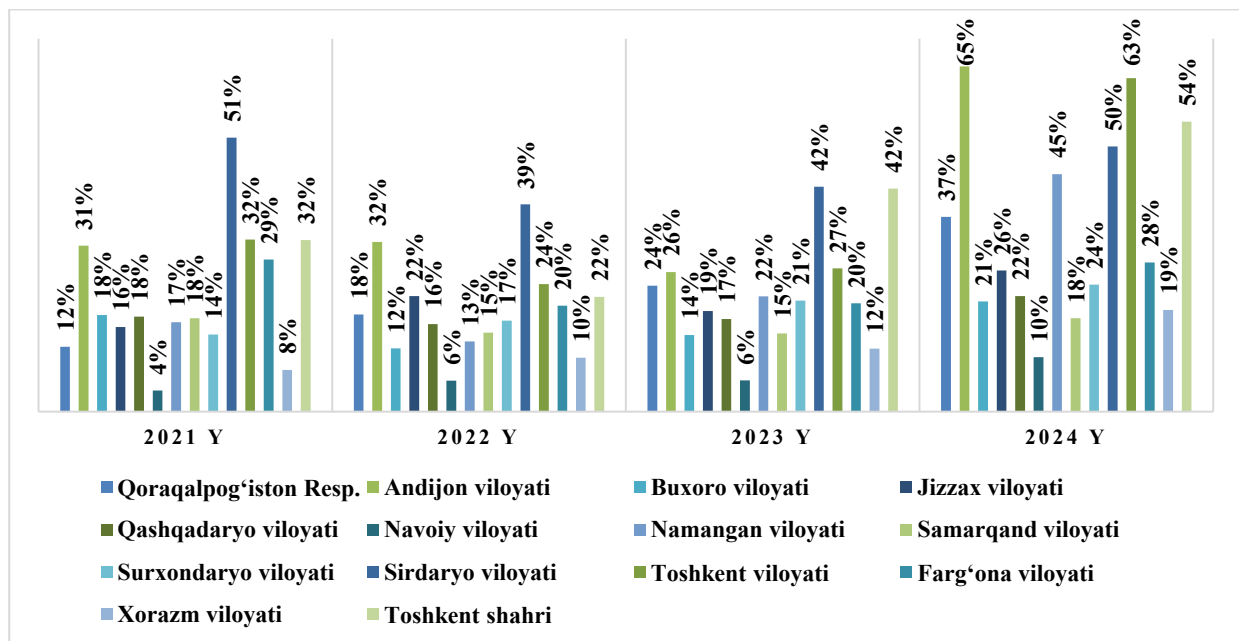
¹⁷ Muallif tomonidan O'zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo'mitasi va Iqtisodiyot va moliya vazirligi rasmiy sayti ma'lumotlari asosida tayyorlandi.

2021-yilda umumiy tushumlar 29,4 trln so'mni tashkil etgan bo'lsa ushbu ko'rsatkich 2024-yilga kelib 49,8 trln so'mni tashkil etgan bo'lib qarib 1,69 barobarga o'sgan. Shu bilan birgalikda mavjud soliq qarzdorligiham 6,43 trln so'mdan 18,15 trln so'mgacha, ya'ni 2,81 barobarga oshganini kuzatishimiz mumkin. Bu o'sish sur'atlaridagi nomutanosiblik soliq ma'muriyatchiligida nazorat va ijro mexanizmlarini yanada kuchaytirish zarurligini ko'rsatadi. Umumiy holatda barcha hududlarda soliq qarzdorligi miqdori oshgan bo'lsada biroq ayrim hududlarda bu jarayon ancha tez sur'atda kechgan.

Jumladan: Toshkent shahrida soliq qarzdorligi 2021-yildagi ko'rsatkichi 1,065 trln so'mni tashkil qilgan va ushbu ko'rsatkich 2024-yil kelib 4,25 trln so'm miqdorigacha o'sgan. Soliq tushumlari ham 3,3 trln so'mdan 7,8 trln so'mgacha oshgan bo'lsada, qarz ulushi katta iqtisodiy salohiyatli hudud uchun xavotirli holat hisoblanadi. Toshkent viloyatida ham shunga o'xshash holat kuzatilib, soliq qarzdorligi 1,008 trln so'mdan 3,029 trln so'mgacha o'sgan. Andijon viloyatida soliq qarzdorligi 651,5 mlrd so'mdan 2,191 trln so'mgacha oshgani moliyaviy intizom muammolaridan dalolat beradi. Shu bilan birga, ayrim hududlarda qarzdorlik hajmi nisbatan past darajada qolgan. Masalan, Navoiy viloyati 2024-yilda 250,4 mlrd so'm miqdorida soliq qarzdorligi bilan respublikada eng past ko'rsatkichni qayd etgan. Xorazm viloyatida esa bu ko'rsatkich 484,0 mlrd so'mga yetgan bo'lsada, umumiy hajm jihatidan past darajada qolmoqda. Bu holat ushbu hududlardagi yirik soliq to'lovchilarning barqaror to'lov intizomi va iqtisodiy faoliyatning moslashuvchanligi bilan izohlanishi mumkin. Yuqorida taqdim etilgan jadval ma'lumotlarini tahlil qilish natijalari shuni anglatadiki, 2021–2024-yillar davomida soliq tushumlari hajmi izchil oshib borgan bo'lsada, soliq qarzdorligining o'sish sur'atlari nisbatan yuqori darajada saqlanib qolmoqda. Bu holat soliq tushumlari bilan qarzdorlik o'rtasida muvozanat to'liq ta'minlanmaganini ko'rsatadi. Qarzdorlikning tez sur'atlarda ortib borishi davlat byudjeti daromadlarining barqarorligiga salbiy ta'sir ko'rsatishi mumkin. Ayniqsa, byudjet xarajatlarini moliyalashtirishda uzilishlar yuzaga kelish xavfi ortadi. Mazkur vaziyat soliq ma'muriyatchiligi samaradorligini yanada oshirish zarurligini taqozo etadi. Shu bilan birga, soliq qarzdorligini boshqarishda mavjud mexanizmlarni qayta ko'rib chiqish muhim ahamiyat kasb etadi. Nazorat tadbirlarini kuchaytirish orqali qarzdorlikning erta bosqichda aniqlanishi ta'minlanishi lozim. Profilaktik choralarni keng joriy etish esa soliq majburiyatlarining o'z vaqtida bajarilishiga xizmat qiladi. Soliq to'lovchilar bilan tushuntirish va maslahat ishlarini faollashtirish ham muhim omil hisoblanadi. Hududlar kesimida qarzdorlik darajasidagi farqlar mavjudligi e'tiborni tortadi. Ayrim hududlarda soliq qarzdorligi nisbatan past darajada shakllangan. Bu hududlarda qo'llanilayotgan boshqaruv va nazorat tajribasi alohida o'rganilishi zarur. Ushbu ijobiy amaliyotlarni boshqa viloyatlar faoliyatiga joriy etish maqsadga muvofiqdir.

4-rasm ma'lumotlaridan ko'rinib turibdiki, 2021–2024-yillar davomida hududlar kesimida soliq qarzdorligining soliq tushumlariga nisbatan ulushi ko'p hollarda o'sish tendensiyasiga ega bo'lgan. 2021–2024-yillar davomida har bir hududda soliq qarzdorligining soliq tushumlariga nisbati foizda ifodalangan. Bu

ko'rsatkich soliq qarzini baholashda muhim mezon bo'lib, qarzidorlikning davlat byudjeti daromadlariga qanday ta'sir ko'rsatayotganini aniq ko'rsatadi.



4-rasm. 2021–2024-yillarda hududlar kesimida soliq qarzidorligini yillik soliq tushumlariga nisbati¹⁸.

Ma'lumotlardan ko'rinib turibdiki, ayrim hududlarda ulush nafaqat muttasil, balki yuqori sur'atda oshgan. Masalan, Andijon viloyatida 2021-yilda 31 foiz bo'lgan ko'rsatkich 2024-yilda 65 foizga yetgan, ya'ni qariyb 2 barobarlik o'sish qayd etilgan. Toshkent viloyatida ham shunga o'xshash holat kuzatilgan: 2021-yilda 32 foiz bo'lgan ulush 2024-yilga kelib 63 foizgacha ko'tarilgan, bu ham qariyb 1.96 barobarga o'sgan.

Sirdaryo viloyatida esa soliq qarzidorligi ulushi doimiy yuqori bo'lgan hududlar qatorida. 2021-yilda 51 foiz bo'lgan ko'rsatkich 2024-yilda 50 foiz atrofida saqlanib qolgan. Bu barqaror yuqori xavf darajasi mavjudligini anglatadi. Shu bilan birga, Toshkent shahrida 2021-yilda 29 foiz bo'lgan qarzidorlik ulushi 2024-yilda 54 foizgacha ko'tarilib, qariyb 1.86 barobarga o'sgan.

Ammo, ayrim hududlarda soliq qarzidorligi ulushi past darajada saqlangan. Masalan, Navoiy viloyatida 2021-yilda 4 foiz bo'lgan ulush 2024-yilda ham 10 foizdan oshmagan. Bu holat soliq to'lovchilar intizomi va nazorat tizimi samaradorligini ko'rsatadi.

Muhim xulosa shundaki, faqat soliq qarzidorligi miqdoriga emas, balki uning soliq tushumlariga nisbatan ulushiga ham e'tibor berish zarur.

Chunki ayrim hududlarda tushumlar katta bo'lsada, qarzidorlik ulushi xavfli darajada yuqori. Shu bois, bunday tahlil orqali har bir hudud uchun individual soliq qarzini boshqarish strategiyasini ishlab chiqish mumkin yuqori ulushli hududlarda undirish mexanizmlarini kuchaytirish, past ulushli hududlarda esa mavjud tizimni saqlash va rivojlantirish maqsadga muvofiqdir.

¹⁸ Muallif tomonidan O'zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo'mitasi va Iqtisodiyot va moliya vazirligi rasmiy sayti ma'lumotlari asosida tayyorlandi.

2-jadval

O'zbekistonda faoliyat yuritayotgan xo'jalik yurituvchi subyektlarni soliq qarzdorligi dinamikasi (mlrd. so'm)¹⁹

Ko'rsatkichlar		2020-yil	2021-yil	2022-yil	2023-yil	2024-yil
Respublika bo'yicha	Jami soliq qarzi	4 428,1	7 506,7	8 543,0	11 824,7	19 410,2
	Shundan faoliyat ko'rsatayotgan	1 837,3	3 055,2	4 335,3	6 152,8	8 559,9
	Ulushi	41%	41%	51%	52%	44%
shundan						
YSTBH DSI	Jami soliq qarzi	292,1	1 070,0	1 034,0	984,5	1 261,3
	Shundan faoliyat ko'rsatayotgan	206,0	729,7	763,0	859,5	1 033,1
	Ulushi	71%	68%	74%	87%	82%
Hududlar kesimida	Jami soliq qarzi	4 136,0	6 436,8	7 509,0	10 840,2	18 148,9
	Shundan faoliyat ko'rsatayotgan	1 631,3	2 325,5	3 572,4	5 293,2	7 526,8
	Ulushi	39%	36%	48%	49%	41%

2-jadvalda mamlakatimizda so'nggi 5 yillik davrda soliq qarzdorligining o'sib borayotganini hamda bu jarayonda faoliyat ko'rsatayotgan va faoliyat ko'rsatmayotgan korxonalarning hissasi muhim o'rin tutadi.

Respublika miqyosida 2020-yilda jami soliq qarzi 4 428,1 mlrd so'mni tashkil qilgan bo'lib, shundan faoliyat ko'rsatib kelayotgan xo'jalik yurituvchi subyektlarning soliq qarzdorligi 1 837,3 mlrd so'mni, ya'ni jami qarzdorlikka nisbatan 41 foizni tashkil qilgan, faoliyat ko'rsatmayotgan subyektlar qarzi esa 2 590,8 mlrd so'm yoki 59 foiz bo'lib, faol subyektlar soliq qarzi faoliyat ko'rsatmayotgan xo'jalik yurituvchi subyektlarga nisbatan 1,4 barobar kam qayd etilgan.

2024-yilga kelib esa jami soliq qarzi 19 410,2 mlrd so'mga yetgan bo'lib, shundan faoliyat ko'rsatayotgan subyektlarning soliq qarzi 8 559,9 mlrd so'm yoki 44 foizni tashkil qilgan, faoliyat ko'rsatmayotgan xo'jalik yurituvchi subyektlarga soliq qarzi esa 10 850,3 mlrd so'm 56 foiz bo'lib, faol subyektlar soliq qarzi faoliyatsizlarnikidan 1,27 barobar kam bo'lgan.

Bu ko'rsatkichlarni YSTBH DSI (Yirik soliq to'lovchilar bo'yicha hududlararo davlat soliq inspeksiyasi) va hududlar kesimida tahlil qiladigan

¹⁹ Muallif tomonidan O'zbekiston Respublikasi Soliq qo'mitasi ma'lumotlari asosida tayyorlandi.

bo'lsak: YSTBH DSIda 2020-yilda jami soliq qarzi 292,1 mlrd so'mni tashkil etgan bo'lib, shundan faoliyat ko'rsatib kelayotgan xo'jalik yurituvchi subyektlarning soliq qarzi 206,0 mlrd so'm yoki 71 foizni tashkil qilgan.

Faoliyat ko'rsatmayotgan subyektlarning soliq qarzi esa 86,1 mlrd so'm 29 foiz bo'lib, faol subyektlar qarzi faoliyat yuritmayotgan subyektlardan 2,4 barobar yuqori qayd etilgan. 2024-yilda esa jami soliq qarzi 1 261,3 mlrd so'mga yetgan bo'lib, shundan faoliyatli subyektlar qarzi 1 033,1 mlrd so'm yoki 82 foizni tashkil qilgan, faoliyatsizlar qarzi esa 228,2 mlrd so'm 18 foiz bo'lib, faol subyektlar qarzi faoliyatsizlarnikidan qariyb 4,5 barobar ko'p bo'lgan.

Bu ko'rsatkich YSTBH DSI segmentida soliq qarzdorligining asosiy qismi ishlab turgan subyektlar hissasiga to'g'ri kelishini va undiruv jarayonida asosiy e'tibor shu toifaga qaratilgani maqsadga muvofiqligini ko'rsatadi.

Hududlar kesimida 2020-yilda jami soliq qarzi 4 136,0 mlrd so'm bo'lib, shundan faoliyat ko'rsatib kelayotgan xo'jalik yurituvchi subyektlarning soliq qarzi 1 631,3 mlrd so'm yoki 39 foizni tashkil qilgan, faoliyat ko'rsatmayotgan xo'jalik yurituvchi subyektlar soliq qarzi esa 2 504,7 mlrd so'm 61 foiz bo'lib, faol xo'jalik yurituvchi subyektlarning soliq qarzigacha nisbatan faoliyatsiz subyektlarning soliq qarzi 1,53 barobar kam qayd etilgan.

2024-yilda esa jami soliq qarzi 18 148,9 mlrd so'mga yetgan bo'lib, shundan faoli subyektlarning soliq qarzi 7 526,8 mlrd so'm yoki 41 foizni tashkil qilgan, faoliyatsiz subyektlar esa soliq qarzi 10 622,1 mlrd so'm 59 foiz bo'lib, faol subyektlarning soliq qarzi faoliyatsizlarnikidan 1,41 barobar kam bo'lgan.

Bu holat hududlarda shakllangan soliq qarzdorligi tarkibini tahlil qilganda qarzdorlikning asosiy qismi faoliyatsiz yoki iqtisodiy faoliyat olib bormayotgan subyektlar hissasiga to'g'ri kelayotganini ko'rsatadi. Bunday subyektlarning faoliyati to'xtagan yoki moliyaviy holati sust bo'lgani sababli ularning qarzlarini undirish jarayoni ancha murakkablashadi. Natijada soliq organlari uchun qarzdorlikni qisqa muddatda undirish imkoniyati kamayadi. Shuningdek, bunday korxonalarda aktivlar va aylanma mablag'larning yetarli emasligi undiruv samaradorligiga salbiy ta'sir ko'rsatadi. Shu sababli qarzdorlikni undirish jarayonida tavakkalchilik darajasi yuqori bo'lib, qo'shimcha nazorat va tahliliy choralarni talab etadi.

3-jadval ma'lumotlarini tahlil qilish natijalari respublikamizda so'ngi besh yil davomida soliq turlari kesimida soliq qarzdorligi tarkibida sezilarli tarkibiy va miqdoriy o'zgarishlar yuz berganini ko'rsatadi. Xususan, soliq qarzdorligi tarkibida eng katta ulush qo'shilgan qiymat solig'iga (QQS) to'g'ri kelmoqda.

2020-yilda ushbu soliq turi bo'yicha qarzdorlik umumiy qarzdorlikning 32 foizini tashkil etgan bo'lsa, 2024-yilga kelib bu ko'rsatkich 52 foizgacha oshgan.

Miqdor jihatidan esa QQS bo'yicha qarzdorlik hajmi qariyb yetti barobarga ko'paygan. Mazkur holat iqtisodiy aylanmaning kengayishi, xo'jalik yurituvchi subyektlarda aylanma mablag'lar yetishmasligi hamda hisob-fakturalar asosida to'lovlarni kechiktirish amaliyotining keng tarqalganligi bilan izohlanadi.

**O‘zbekistonda 2020-2024 yillarda soliq turlari bo‘yicha shakllangan
qarzdorlik ko‘rsatkichlari (mlrd. so‘m) ²⁰**

Soliq turi		2020-yil	2021-yil	2022-yil	2023-yil	2024-yil
Jami		4 428,1	7 506,7	8 543,0	11 824,7	19 410,2
Qo‘shilgan qiymat solig‘i	miqdori	1 436,2	4 348,5	4 355,4	5 864,3	10 045,7
	ulushi	32%	58%	51%	50%	52%
Aksiz solig‘i	miqdori	29,2	75,8	273,6	204,4	484,3
	ulushi	1%	1%	3%	2%	2%
Jismoniy shaxslarning daromad solig‘i	miqdori	405,3	510,8	810,3	966,2	1 313,4
	ulushi	9%	7%	9%	8%	7%
Foyda solig‘i	miqdori	160,1	896,8	965,4	2 121,1	4 336,4
	ulushi	4%	12%	11%	18%	22%
Aylanmadan soliq	miqdori	200,5	602,6	426,1	403,8	421,4
	ulushi	5%	8%	5%	3%	2%
Yer qa‘ridan foyda. uchun soliq	miqdori	60,4	293,5	288,7	58,1	166,4
	ulushi	1%	4%	3%	1%	1%
Mol-mulk solig‘i	miqdori	820,8	109,7	273,5	340,4	537,8
	ulushi	19%	1%	3%	3%	3%
Yer solig‘i	miqdori	1 124,0	494,7	887,4	1 496,2	1 489,8
	ulushi	25%	7%	10%	13%	8%
Suv resurslaridan foyda. uchun soliq	miqdori	191,6	174,4	262,6	370,3	615,0
	ulushi	4%	2%	3%	3%	3%

Aksiz solig‘i bo‘yicha qarzdorlik ulushi nisbatan kichik bo‘lishiga qaramay, uning dinamikasi e‘tiborga loyiqdir. Ushbu soliq turi ulushi 1 foizdan 2 foizgacha oshgan, miqdor jihatidan esa 16,6 barobarga ko‘paygan. Bu holat aksizlik mahsulotlar ishlab chiqarish va iste‘mol hajmining oshishi, shuningdek, ayrim soliq to‘lovchilarda to‘lov intizomining yetarli darajada shakllanmaganligi bilan bog‘liq bo‘lishi mumkin.

Jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘i bo‘yicha qarzdorlik ulushi 9 foizdan 7 foizgacha qisqargan bo‘lsada, uning mutlaq miqdori 3,24 barobarga oshgan. Bu holat ish haqi fondlarining kengayishi hamda ayrim korxonalar tomonidan ish haqi bilan bog‘liq soliq majburiyatlarining o‘z vaqtida bajarilmasligi bilan izohlanadi.

Foyda solig‘i bo‘yicha qarzdorlik ulushi keskin oshib, 4 foizdan 22 foizgacha yetgan va miqdor jihatidan 27 barobarga ko‘paygan. Bunday o‘shish, asosan, yirik foyda ko‘rsatkichiga ega korxonalarda yuzaga kelayotgan likvidlik muammolari va moliyaviy resurslarning qayta taqsimlanishi bilan bog‘liq bo‘lishi ehtimoldan xoli emas.

Aylanmadan olinadigan soliq bo‘yicha qarzdorlik ulushi 5 foizdan 2 foizgacha kamaygan bo‘lsada, umumiy summa 2,1 barobarga oshgan. Bu holat kichik biznes subyektlarida soliq to‘lov intizomining yetarli darajada mustahkam emasligini ko‘rsatadi.

Mol-mulk solig‘i bo‘yicha qarzdorlik ulushi 19 foizdan 3 foizgacha qisqargan

²⁰ Muallif tomonidan O‘zbekiston Respublikasi Soliq qo‘mitasi ma‘lumotlari asosida tayyorlandi.

va miqdor jihatidan ham kamaygan bo'lib, bunga mol-mulkni baholash mexanizmlarining o'zgarishi hamda undiruv choralarining nisbatan samaradorligi ta'sir ko'rsatgan.

Yer solig'i ulushi 25 foizdan 8 foizgacha pasaygan bo'lsada, mutlaq miqdorda 1,3 barobarga oshgan.

Suv solig'i bo'yicha qarzдорlik ulushi 4 foizdan 3 foizgacha qisqargan, biroq miqdor jihatidan 3,2 barobarga ko'paygan bo'lib, bu suv resurslaridan foydalanish hajmining ortishi va to'lov intizomi bilan bog'liq muammolar mavjudligini anglatadi.

Umuman olganda, jadval ma'lumotlari QQS va foyda solig'i bo'yicha qarzдорlikning yuqori va o'sib borayotgan ulushi soliq majburiyatlarini bajarishda tizimli muammolar mavjudligidan dalolat berishini ko'rsatadi.

Aylanmadan olinadigan soliq, yer solig'i va mol-mulk solig'ida ulushning pasayishi ayrim hollarda undiruv samaradorligining oshishi yoki soliq imtiyozlarining ta'siri bilan izohlanishi mumkin. Shu bilan birga, yuqori qarzдорlik asosan faol iqtisodiy subyektlarda emas, balki faoliyat yuritmayotgan subyektlar hissasiga to'g'ri kelayotgani undirib bo'lmaydigan qarzlار muammosining saqlanib qolayotganini ko'rsatadi.

Shu bilan birga, soliq qarzдорligi tarkibidagi bunday nomutanosib o'zgarishlar soliq siyosatini yanada takomillashtirish zaruratini yuzaga keltiradi. Xususan, yirik soliq to'lovchilar faoliyati ustidan moliyaviy monitoringni kuchaytirish orqali QQS va foyda solig'i bo'yicha qarzдорlikning oldini olish mumkin. Soliq qarzlارining erta bosqichda aniqlanishi va ularni restrukturizatsiya qilish mexanizmlarini keng joriy etish muhim ahamiyat kasb etadi. Shuningdek, aylanma mablag' yetishmovchiligini kamaytirishga qaratilgan moliyaviy qo'llab-quvvatlash choralarini kuchaytirish zarur. Faoliyat yuritmayotgan xo'jalik subyektlari bo'yicha qarzдорlikni inventarizatsiya qilish va undirib bo'lmaydigan qarzlarni alohida hisobga olish tizimini joriy etish maqsadga muvofiqdir.

Soliq qarzlارining shakllanishi, ularning dinamikasi hamda undirish jarayonlariga ta'sir etuvchi omillar ekonometrik yondashuv asosida tahlil qilinadi. Tadqiqot davomida mavjud amaliyotning zaif jihatlari aniqlanib, ularni bartaraf etishga qaratilgan ilmiy asoslangan takliflar ishlab chiqiladi. Shuningdek, soliq qarzlارini undirish samaradorligini oshirishda statistik va iqtisodiy ko'rsatkichlar o'rtasidagi bog'liqliklar baholanadi. Olingan natijalar asosida soliq ma'muriyatchiligini takomillashtirish yo'nalishlari belgilab beriladi.

$$\ln(Y) = \beta_0 + \beta_1 \ln(X_1) + \beta_2 \ln(X_2) + \dots + \beta_k \ln(X_k) + \varepsilon.$$

Bunda: Har bir β_i elastiklikdir, X_i bir foizga oshsa, boshqa omillar o'zgarmagan holda Y o'rtacha β_i foizga o'zgaradi.

Ta'riflovchi statistika

Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
lnSQ	10	8.497	.84	6.922	9.874
lnSXS	10	7.771	.364	7.137	8.352
SYF	10	21.33	1.155	20	23
lnAUD	10	12.897	.569	12.04	13.706

Berilgan jadvalda, barcha asosiy ko'rsatkichlar logarifmik o'lchovda berilganligi ularning ko'paytmali va foizli dinamikasini baholashga qulaylik yaratadi. Soliq qarzining logarifmi o'rtacha darajada yuqori bo'lib, tarqoqligi katta; bu soliq qarzining davr mobaynida tez va beqaror kengayganini anglatadi.

ARIMA metodining yakuniy (forecasting) bosqichida tanlangan optimal ARIMA modellari asosida pessimistik, dinamik va optimistik ssenariylar bo'yicha o'rta muddatli (2025-2030 yillarga mo'ljallangan) prognoz ko'rsatkichlari ishlab chiqildi (4-jadval).

4-jadval

2025–2030 yillarda soliq xavfi summasining ssenariylar bo'yicha prognoz ko'rsatkichlari²¹.

Yillar	Pessimistik senariy	Dinamik senariy	Optimistik senariy
	<i>Soliq xavfi summasi</i>		
2025	4377,8776	4657,381	4936,884
2026	5291,1086	5570,612	5850,115
2027	6191,9246	6471,428	6750,931
2028	6888,3186	7167,822	7447,325
2029	7782,6176	8062,121	8341,624
2030	8833,3866	9112,89	9392,393

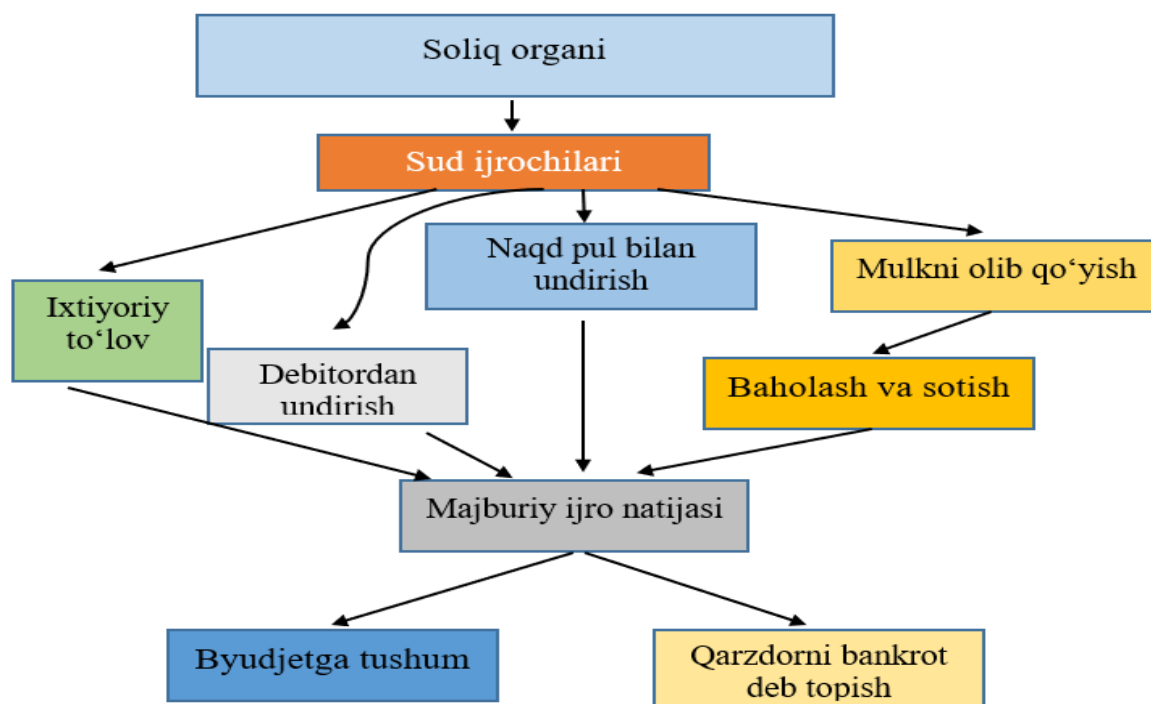
Soliq xavfi summasi vaqtli qatorida ham asosiy prognoz ko'rsatkichi sifatida dinamik senariy bo'yicha olingan natijalar tanlab olingan

Disertatsiyaning **“Soliq qarzlari baholash va undirish amaliyoti mexanizmlari takomillashtirish”** deb nomlangan uchinchi bobida soliq qarzlari baholash va undirishda xorij davlatlarini tajribalari tahlillari hamda soliq qarzlari tahlillari hamda milliy iqtisodiyotdagi soliq qarzlari baholash va undirish bilan bog'liq mavjud muammolar va ularni bartaraf etish yo'llari yoritilgan.

5-rasmda Rossiya davlati soliq qarzdorligini undirish jarayonlari tahlili shuni ko'rsatadiki, har ikki mamlakatda bosqichma-bosqich mexanizm asosida qarzni undirish tizimi shakllangan, biroq ularning yondashuvi va ustuvor yo'nalishlarida farqlar mavjud. Rossiya tizimi sud va ijro organlari orqali majburiy undirishga tayanadi: soliq organi talabnoma yuboradi, keyin sudgacha bo'lgan jarayonda bank hisobvaraqlaridan mablag' yechiladi, sud bosqichida esa mol-mulk baholanib, sotiladi yoki qarzdor bankrot deb topiladi. Bu jarayonning natijasi byudjetga tushum shaklida aks etadi.

Rossiya tizimi ijro jarayonining qat'iyligi va sud ishtirokiga urg'u beradi. Ushbu modelda raqamli nazorat, yagona hisobvaraq tizimi hamda elektron monitoring mexanizmlari soliq intizomini mustahkamlash va byudjet barqarorligini ta'minlashda muhim ahamiyat kasb etadi.

²¹ ARIMA modeli asosida muallif tomonidan tayyorlangan.



5-rasm. Rossiya davlatida majburiy to'lovlarni majburiy undirish mexanizmi (ijro jarayonlari doirasida)²².

Ilmiy tadqiqotimizning avvalgi boblarida nazariy asoslar, uslubiy yondashuvlar va amaliy tahlillar orqali olingan natijalar shuni anglatadiki, soliq qarzdorligini baholash va uni undirish jarayonidagi amaldagi usul hamda mexanizmlar to'liq samaradorlikni ta'minlay olmayapti. Jarayonda huquqiy asoslar bilan amaliy qadamlar o'rtasidagi uyg'unlikning yetarli emasligi, ma'lumot almashinuvidagi to'siqlar va ma'muriy jarayonlardagi chegaralanishlar soliq qarzdorligini to'liq hamda o'z vaqtida undirish imkoniyatlarini cheklab qo'ymoqda. Shu bois mazkur yo'nalishda tizimli islohotlarga ehtiyoj saqlanib qolmoqda, jumladan bugungi kunda ushbu yo'nalishda quyidagi muammolar mavjuddir.

Bugungi kunda soliq amaliyotida soliq to'lovchilardan ortiqcha undirilgan soliq mablag'larining o'z vaqtida qaytarilmasligi umumiy tizimiy muammolardan biri bo'lib, ayniqsa bu holat yuqori moliyaviy barqarorlik reytingiga ega bo'lgan tadbirkorlik subyektlari uchun jiddiy moliyaviy to'siq sifatida namoyon bo'lmoqda. Ushbu toifaga kiruvchi tadbirkorlik subyektlarining moliyaviy intizomga qat'iy rioya etishi, soliq majburiyatlarini o'z vaqtida bajarishi va iqtisodiyotning barqaror o'sishiga hissa qo'shishiga qaramasdan, ortiqcha undirilgan mablag'larning kechiktirilgan holda qaytarilishi ularning aylanma mablag'laridan samarali foydalanish imkoniyatini cheklamoqda. Bunday holat yuqori barqarorlikka ega tadbirkorlik subyektlarning likvidlik darajasini pasaytiradi, investitsiyaviy loyihalarni moliyalashtirish jarayonini sekinlashtiradi hamda bozordagi raqobatbardoshligini susaytiradi. Natijada, davlat tomonidan ishlab chiqilgan "yuqori barqarorlik reytingi" institutining mohiyati – ya'ni soliq intizomini rag'batlantirish va moliyaviy ishonchni oshirish vazifasi to'liq amalga oshmaydi.

²² Muallif tomonidan Rossiya davlati soliq kodeksi va normativ hujjatlari asosida ishlab chiqildi.

1. Soliq tizimini samarali ishlashi, shu asnoda byudjet daromadlarining barqaror shakllanishi, ya'ni iqtisodiyotda byudjet nuqtai nazaridan moliyaviy resurslarni shakllanishi yoki qayta taqsimlanish bevosita byudjet xarajatlarini rejaga muvofiq optimal darajada samarali ishlatilishi bilan ham bog'liq.

Ushbu jarayonda ko'pchilik e'tibor bermaydigan muammoli jihatlardan biri soliq organlari tomonidan soliq to'lovchilardan ortiqcha undirilgan (yoki ular tomonidan ortiqcha to'langan) summalarni qaytarilish tartibida belgilangan muddatning keragidan uzoq muddatli davr asosida belgilanishi byudjet xarajatlarini ushbu muddat davomida rejalashtirish va uni ijrosini unga muvofiq amalga oshirish ehtimolini pasaytirishga sabab bo'luvchi risklik omil sifatida qarash mumkin.

Bu boradagi muammoning salbiy jihatlari sifatida quyidagilarni keltirish mumkin:

1) ushbu yo'nalishdagi soliq hisob-kitoblarining uzoq muddat davomida ochiq qolishi – ham byudjet tomonlama ham soliq to'lovchi subyektlar tomonlama hisob yuritishda noaniqliklar keltirib chiqaradi;

2) bu borada uzoq muddatli tartibning mavjudligi byudjet xarajatlarida ortiqcha soliq to'lovlar bo'yicha foizli xarajatlarning ham ortishiga sabab bo'lishi mumkin;

3) psixologik jihatdan soliq to'lovchilarda o'z hisob-kitoblariga jiddiyroq yondashish borasida e'tiborsizlikni oshishiga, natijada xatolarni kech aniqlashga turtki bo'lishi;

4) natijaviy va umumiy jihatlama soliq organlari ish samaradorligini pasaytiruvchi holatlar ko'payishi kuzatiladi.

2. Amaldagi tartibga ko'ra, soliq auditi natijasida qo'shimcha hisoblangan soliqlar va moliyaviy sanksiyalar bo'yicha qaror kuchga kirgach, yuridik shaxslar hamda YaTT larga 6 oy davomida teng ulushlarda to'lash huquqi berilgan. Mazkur mexanizmning maqsadi – tekshiruvlar natijasida yuzaga keladigan majburiyatlarni bir martada to'lash imkoniyati cheklangan soliq to'lovchilarda moliyaviy barqarorlik, likvidlilik va to'lov qobiliyati yomonlashuvining oldini olishdir. Biroq ushbu bo'lib-bo'lib to'lash tartibi kameral soliq tekshiruvlari bo'yicha qo'shimcha hisoblangan summalarga tatbiq etilmasligi amaliyotda salbiy oqibatlar keltirib chiqarmoqda. Chunki kameral tekshiruvlar ko'lami: 2020–2024-yillar davomida soliq tahlillari natijasida korxonalar soni bosqichma-bosqich kamaygan bo'lsada, aniqlangan moliyaviy natijalar hajmi izchil oshib borgan.

Xususan, 5-jadvalda 2020-yilda 292 565 ta korxona hisobiga 1 789,9 mlrd so'm to'g'ri kelgan bo'lsa, 2024-yilga kelib 91 260 ta korxona hisobiga 11 915,8 mlrd so'm shakllangan. Shu bilan birga, bir korxonaga to'g'ri keladigan o'rtacha yuk 6,1 mln so'mdan 130,5 mln so'mgacha oshgan.

Bu holat soliq nazoratining miqdordan sifatga o'tganini, ya'ni kamroq, ammo yirik va riskli subyektlarga e'tibor qaratilganini anglatadi. Ayniqsa, 2023-yilda o'rtacha ko'rsatkichning keskin oshishi selektiv tekshiruv mexanizmlarining kuchayganini ko'rsatadi. Mazkur holat natijasida aynan ushbu toifadagi soliq to'lovchilar faoliyatida barqarorlikning izdan chiqishi ehtimoli kuchayadi. Bu jarayon xo'jalik yurituvchi subyektlarning moliyaviy holatiga salbiy ta'sir ko'rsatib,

ularning majburiyatlarni ixtiyoriy ravishda bajarish intizomini susaytiradi. O'z navbatida, soliq to'lovlarining kechiktirilishi va majburiy undirish holatlarining ko'payishi kuzatiladi. Bunday sharoitda soliq organlari bilan soliq to'lovchilar o'rtasidagi munosabatlar murakkablashib boradi. Natijada nizoli holatlar soni ortadi hamda soliq ma'muriyatchiligi samaradorligiga putur yetadi. Ushbu omillar iqtisodiy barqarorlikka salbiy ta'sir ko'rsatib, soliq tizimining umumiy ishonchliligini pasaytiradi.

5-jadval

O'tkazilgan kameral soliq tekshiruvi natijasida 2020-2024-yillar davomida qo'shimcha hisoblangan to'lovlar to'g'risida tahlil (mlrd. so'mda)²³.

Hududlar	2020 yil davomida		2021 yil davomida		2022 yil davomida		2023 yil davomida		2024 yil davomida	
JAMI	Korxona soni	Summa	Korxona soni	Summa	Korxona soni	Summa	Korxona soni	Summa	Korxona soni	Summa
	292 565	1789,9	269 137	3267,6	157 337	5 338,50	59 264	9 604	91 260	11 915,80
Qoraqalpog'iston Respublikasi	19 897	118	23 609	246,2	11 467	424,1	3 052	127,8	3 902	137,4
Andijon viloyati	22 585	154,3	21 338	204	14 773	194,8	4 135	181,9	9 676	811,1
Buxoro viloyati	29 158	144	24 900	244,6	12 613	258	4 458	216,6	6 249	266,6
Jizzax viloyati	25 597	77,5	21 079	123,5	11 448	223,4	2 404	120,3	5 421	206,1
Qashqadaryo viloyati	18 871	98,5	19 329	241,1	12 051	270,9	5 323	222,1	8 701	359,3
Navoiy viloyati	10 157	53,8	10 013	116,6	5 800	102,1	2 406	85,5	4 102	108,5
Namangan viloyati	15 293	95,3	10 632	132,3	9 169	225	3 233	203,6	5 406	414,4
Samarqand viloyati	41 159	153,5	33 093	180,1	17 844	439,5	5 082	198	7 318	263,6
Surxondaryo vil.	10 730	62,1	12 907	103,7	8 809	195,6	3 860	233	4 617	309,3
Sirdaryo viloyati	14 531	53,4	10 480	116,5	5 460	154,8	1 943	105	4 518	182,5
Toshkent viloyati	17 353	140,2	18 905	274,5	13 234	370,2	5 376	302,7	6 119	346,2
Farg'ona viloyati	21 292	140,4	23 679	287,1	10 484	248,2	4 993	244,9	7 291	355,4
Xorazm viloyati	13 468	73,1	16 482	146,9	8 324	175,7	3 922	161,1	6 707	185,5
Toshkent shahri	32 474	425,8	22 691	850,4	15 207	942,6	8 351	589,4	10 528	1 367,00
YST inspeksiyasi	0	0	0	0	654	1 113,70	726	6 612,50	705	6 602,70

Shu bois, kameral tekshiruvlar bo'yicha ham bo'lib-bo'lib to'lash mexanizmini joriy etish yoki moslashtirish masalasi dolzarb ilmiy-amaliy muammo hisoblanadi.

4. Soliq ma'muriyatchiligida soliqni bir yo'la to'lash talabi tadbirkorlik subyektlarining qisqa muddatli likvidliligi va to'lov qobiliyatiga salbiy ta'sir ko'rsatsada, bu holatni har doim ham faoliyatni to'xtatadigan "mutlaq bankrotlik xavfi" sifatida baholab bo'lmaydi. Biroq amaldagi me'yorlarda bunday vaziyat "nochorlik (bankrotlik) alomatlar" tushunchasi bilan izohlanadi, bu esa iqtisodiy mazmunni to'liq ifodalamaydi: bankrotlik – sud tomonidan tasdiqlanadigan oxirgi bosqich hisoblanadi. Normativ-huquqiy va iqtisodiy mazmun o'rtasidagi nomuvofiqlik soliq organlarining erta ogohlantiruvchi choralarini qiyinlashtirib, kechiktirish yoki bo'lib-bo'lib to'lash masalalarida aniqlikni pasaytiradi. Natijada

²³ Soliq qo'mitasi ma'lumotlari asosida muallif tomonidan ishlab chiqildi

baholashda subyektivlik kuchayadi va moliyaviy xavflarni boshqarish sustlashadi. Shu bois, soliq yukining keskin tushishi bilan bog‘liq holatlarni aniq tasniflaydigan, iqtisodiy jarayonlarga mos va amaliyotda tushunarli kategoriya zarurati dolzarb ilmiy muammo hisoblanadi.

5. Amaldagi soliq qonunchiligida soliq majburiyati bo‘yicha da’vo qilish muddati besh yil etib belgilanishi bu xo‘jalik yurituvchi subyektlarning amaliy faoliyatida muhim iqtisodiy noqulayliklarni keltirib chiqarmoqda.

Tadbirkorlik jarayonlarida moliyaviy oqimlarni boshqarish, investitsiya sikllarini shakllantirish va uzoq muddatli rejalashtirishning aniq bo‘lishi juda muhim bo‘lsada, soliq majburiyatlarining yillar davomida ochiq qolishi ushbu jarayonlarning barqarorligini izdan chiqarmoqda. Bunda, 5 yillik da’vo muddati qo‘shimcha tavakkalchilik omiliga aylanib, biznes subyektlarida huquqiy barqarorlik va fiskal prognozlar bo‘yicha ishonchsizlikni kuchaytirib bormoqda. Soliq to‘lovchilar yoki undiruvchilar tomonidan obyektiv va subyektiv sabablarga ko‘ra tegishli soliq hisobot davrida aniqlanmagan (yoki hisoblanmagan) soliq bo‘yicha majburiyatlarning kelgusi davrlarda aniqlanishi va undirilish muddatining uzoq muddatli bo‘lishi bir tomondan davlat byudjeti ijrosida tushumlarning nobarqaror bo‘lishiga sabab bo‘lsa, ikkinchi tomondan soliq to‘lovchilarda ushbu uzoq muddat davomida nazarda tutilmagan majburiyatlarning yuzaga kelishi va bu xavfning mavjudlik davri uzoq vaqtlarda saqlanishi ularda faoliyat barqarorligini ta‘minlash jihatidan muammoli masalalar hisoblanadi. Shuningdek ushbu holatlar daromadlarni rejalashtirish imkoniyatlarini cheklab, byudjetga tushum oqimlarida mavsumiy tebranishlar va fiskal barqarorlikka salbiy ta‘sir ko‘rsatmoqda. Shu bilan birga, yillar mobaynida saqlanib qoladigan soliq hujjatlari soliq organlarining ma‘muriy yukini oshirib, nazorat mexanizmlarining cho‘zilishiga, ijro intizomining tizimli ravishda pasayishiga sabab bo‘lmoqda.

6. Soliq qarzdorligi soliq ma‘muriyatchiligi samaradorligini belgilab beruvchi va shu bilan birgalikda davlat byudjeti daromadlarining samaradorligiga salbiy ta‘sir etuvchi asosiy ko‘rsatkichlardan biri hisoblanadi. Biroq O‘zbekiston soliq tizimida soliq qarzlarini baholash yuzasidan aniq va ilmiy tartibda asoslangan mezonlar keltirilmagan. Soliq qarzlari asosan hisoblangan va to‘lanmagan majburiyatlar sifatiga qaralib, ushbu soliq qarzlarini undirish ehtimoli, muddati, moliyaviy xavfi va soliq to‘lovchining to‘lov qobiliyati kabi omillarni baholovchi ilmiy mezonlar mavjud emas. Bu holat soliq qarzlarini barvaqt aniqlash va profilaktik choralarni qo‘llash imkoniyatlarini cheklaydi. Soliq qarzlari ma‘lum bir statistik ma‘lumotlar va tahlillar bilan cheklanib bu holat soliq qarzining sifati va xavf darajasini baholash imkonini bermaydi. Natijada ko‘plab soliq qarzдорliklariga nisbatan bir xil ma‘muriy ta‘sir choralari qo‘llanilib risk darajalari farqlanmay qolmoqda. Bu esa o‘z navbatida soliq organlari soliq qarzlarini undirilishiga qaratilgan say harakatlarini samaradorligini pasayishiga sabab bo‘lmoqda.

6-jadvalda soliq qarzini baholashning yagona va mukammal metodikasi amaliyotda yetarli darajada shakllanmaganligi bois, olib borilgan ilmiy tadqiqotlar natijasida ushbu jarayonni takomillashtirishga qaratilgan quyidagi baholash yondashuvlarini taklif etish maqsadga muvofiq hisoblanadi.

Soliq qarzlari baholash uslubiyoti ²⁴.

Hududning soliq qarzdorlik darajasi	
$K_r = \frac{D_r}{T_r} \times 100\%$	K_r – hududning soliq qarzdorlik darajasi D_r – hududning mavjud soliq qarzi T_r – hisobot davridagi soliq tushumi Izoh: bu ko'rsatkichni hisoblashdan maqsad, hududda hisobot davrida soliq tushumlarini qanchagacha oshirish potensialini aniqlash.
Korxonaning soliq qarzdorlik darajasi	
$K_i = \frac{D_i}{S_i} \times 100\%$	K_i – korxonaning soliq qarzdorlik darajasi D_i – korxonaning mavjud soliq qarzi S_i – korxonada hisobot davridagi soliq bo'yicha majburiyatlari Izoh: bu ko'rsatkichni hisoblashdan maqsad, korxonaning hisobot davridagi soliq majburiyatlarni bajarilmagan qismini aniqlash.
Hisobot davrida soliq qarzini undirilish darajasi	
$U = \frac{C - K}{D_0} \times 100\%$	U – Soliq qarzini undirilish darajasi C – hisobot davrida to'langan soliq summasi K – hisobot davrida hisoblangan soliq majburiyati D₀ – hisobot davri boshidagi soliq qarzi Izoh: bu ko'rsatkichni hisoblashdan maqsad, hisobot davrida mavjud soliq qarzdorligini o'zgarish dinamikasini aniqlash. <i>Bunda ko'rsatkichni musbat chiqishi hisobot davrida soliq qarzdorligini shuncha qismi kamayganini anglatadi, uning manfiy chiqishi mavjud soliq qarzdorligi shuncha darajada ko'payganini anglatadi.</i>

Mazkur ko'rsatkichlar soliq qarzdorligining turli darajalarda shakllanishi va boshqarilishini kompleks baholash imkonini beradi. Hududiy darajadagi ko'rsatkich soliq tushumlarini oshirish imkoniyatlarini aniqlashga xizmat qilsa, korxona darajasidagi ko'rsatkich soliq majburiyatlarining bajarilmagan qismini baholashga yordam beradi. Shu bilan birga, undirilish darajasi soliq qarzining hisobot davridagi o'zgarish dinamikasini, ya'ni kamayish yoki ortish holatini aniqlash imkonini beradi. Ushbu indikatorlar asosida soliq ma'murchiligini takomillashtirish va fiskal intizomni mustahkamlash bo'yicha ilmiy xulosalar chiqarish mumkin.

XULOSA

Dissertatsiya tadqiqotini olib borish davomida soliq qarzlari baholash va undirish amaliyotini takomillashtirish bilan bog'liq quyidagi xulosalar shakllantirildi.

1. Soliq to'lovchining huquqlarini real kafolatlash va ortiqcha undirilgan mablag'larni tezkor qaytarish mexanizmini aniq muddatlar bilan mustahkamlashga

²⁴ Tadqiqotlar asosida muallif tomonidan ishlab chiqildi

qaratilganligi bilan izohlanadi. Amaliyotda 15 kunlik umumiy muddat hamda yuqori barqarorlik reytingiga ega subyektlar uchun 3 kunlik tezlashtirilgan tartib joriy etilishi soliq ma'murchiligida xizmat ko'rsatish standartlarini oshiradi. Bu yondashuv biznes subyektlarining aylanma mablag'lari uzluksizligini ta'minlab, likvidlik xavflarini kamaytiradi. Shuningdek, foizlar bilan birga qaytarish tartibi davlat organlari mas'uliyatini kuchaytirib, ortiqcha undirish holatlarini qisqartirishga turtki beradi. Natijada soliq tizimiga bo'lgan ishonch, shaffoflik va hisob-kitob intizomi mustahkamlanadi. Mazkur mexanizm soliq to'lovchi bilan davlat o'rtasidagi munosabatlarda adolat tamoyilini amaliy jihatdan kuchaytiradi. Umuman olganda, ushbu yangilik soliq ma'murchiligini modernizatsiya qilish hamda tadbirkorlik muhitini qo'llab-quvvatlashga xizmat qiluvchi samarali huquqiy yechim sifatida baholanadi.

2. Ortiqcha undirilgan soliq summalarini hisobga olish yoki qaytarish bo'yicha ariza berish muddatini aniq belgilab, soliq-huquqiy munosabatlarda "huquqiy aniqlik"ni kuchaytiradi. 3 yillik muddatning "fakt ma'lum bo'lgan kun" yoki "sud qarori kuchga kirgan kun"dan hisoblanishi amaliyotdagi talqinlar turlicha bo'lishi xavfini kamaytiradi. Bu soliq to'lovchining manfaatlarini himoya qilib, o'z huquqini o'z vaqtida talab qilish imkonini kengaytiradi. Shu bilan birga, soliq organlari uchun ham hisob-kitoblarni tartibga solish va jarayonlarni standartlashtirishga xizmat qiladi. Natijada qaytarish/hisobga olish tartibi shaffoflashib, ortiqcha undirish holatlari bo'yicha nizolar qisqarishi mumkin. Umuman, mazkur norma soliq ma'murchiligini zamonaviylashtirish va byudjet barqarorligini mustahkamlashga ijobiy ta'sir ko'rsatadi.

3. Soliq statistikasi bo'yicha ma'lumotlar bazasini takomillashtirish va uning ochiqqligini ta'minlash soliq ma'muriyatining samaradorligini oshirishning asosiy yo'nalishidir. Buning uchun soliq ma'lumotlarini yig'ish va qayta ishlashning yagona elektron standarti joriy etilishi, ma'lumotlarning ishonch darajasi va yangilanish muddatlari aniq belgilanishi zarur. Markazlashtirilgan axborot platformasida barcha soliq ko'rsatkichlarini avtomatik integratsiyalash hamda real vaqt monitoringini yo'lga qo'yish tahlil aniqligini oshiradi. Ma'lumotlar ochiqqligi bo'yicha institutsional javobgarlikni kuchaytirish va belgilangan muddatlarda axborot e'lon qilinishini ta'minlash muhim hisoblanadi.

4. Yuridik shaxslar va YTTlar uchun qo'shimcha hisoblangan soliqlar hamda sanksiyalarni to'lashda aniq va qulay tartibni yaratdi. Xususan, soliq organi qarori kuchga kirganidan so'ng 6 oy davomida teng ulushlarda to'lash huquqi korxonalarning likvidligini saqlashga va kutilmagan moliyaviy bosimni kamaytirishga xizmat qiladi. Shu bilan birga, yozma va shaxsiy kabinet orqali xabarnoma berish mexanizmi hisob-kitoblarda oshkoralikni kuchaytirib, nizoli holatlarni qisqartiradi.

5. Hisobvara-q-fakturalar orqali soxta operatsiyalarni erta aniqlash va mablag'larni naqdlash sxemalarini cheklashga xizmat qiladi. "Raqamli tovar aylanmasi reyestri" tovar harakati va moliyaviy oqim o'rtasidagi nomutanosiblikni real vaqt rejimida ko'rsatib, soliq organlari nazoratini aniqroq va tezkorroq qiladi. Integratsiyalashgan monitoring avtomatik verifikatsiya orqali risklarni oldindan

baholab, soliq ma'muriyatchiligida shaffoflikni kuchaytiradi.

6. Soliq majburiyatini bir yo'la ado etish natijasida to'lovga qobiliyatsizlik xavfi yuzaga keladigan holatlarda soliq to'lovchiga huquqiy himoya mexanizmini yaratdi. Ya'ni soliqni kechiktirib yoki bo'lib-bo'lib to'lash imkoniyati orqali biznes subyektlarining aylanma mablag'lari saqlanib, faoliyat barqarorligi ta'minlanadi. Bunda soliq yukining oqilona taqsimlanishi natijasida to'lov intizomi kuchayib, majburiy undiruv va sud jarayonlari ehtiyoji kamayadi.

Shu bilan birga, bankrotlik holatlarining oldi olinib, real sektorning moliyaviy barqarorligi qo'llab-quvvatlanadi. Natijada byudjet tushumlari uzluksizligi ta'minlanib, soliq qarzdorligi ortib borish xavfi pasayadi.

7. Soliq qarzdorligi soliq ma'muriyatchiligi samaradorligini baholovchi muhim indikator bo'lib, uning ortishi davlat byudjeti daromadlari barqarorligiga salbiy ta'sir ko'rsatadi. Mavjud amaliyotda soliq qarzlari ko'proq "hisoblangan, ammo to'lanmagan majburiyat" sifatida talqin qilinib, uni undirish ehtimoli, muddati, moliyaviy xavfi hamda soliq to'lovchining to'lov qobiliyatini aks ettiruvchi ilmiy mezonlar yetarli darajada ishlab chiqilmagan. Shu boisdan soliq qarzlarini baholash tizimining yetarlicha takomillashmaganligi sharoitida uni kompleks yondashuv asosida aniqlash muhim ahamiyat kasb etadi. Shu nuqtai nazardan, soliq qarzlarini baholashni hududning soliq qarzdorlik darajasi, korxonaning soliq qarzdorlik darajasi hamda hisobot davrida soliq qarzining undirilish darajasi kabi asosiy mezonlar kesimida amalga oshirish maqsadga muvofiq hisoblanadi..

8. Soliq majburiyati bo'yicha da'vo muddatining soliq davri yakunidan keyin 3 yil etib belgilanishi huquqiy aniqlikni kuchaytiradi va nizolarni vaqtida hal etishga xizmat qiladi. Bu tartib soliq organlari hamda sudlarning ortiqcha ish yukini kamaytirib, resurslardan oqilona foydalanish imkonini beradi. Shuningdek, eski davrlarga oid bahslarning cho'zilib ketishi oldi olinib, soliq ma'muriyatchiligida tartib-intizom mustahkamlanadi. Natijada fiskal barqarorlik oshib, iqtisodiy muhitda ishonch va prognozlilik kuchayadi.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ PhD.03/2025.27.12.I.12.02 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ
УЧЁНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ ТЕРМЕЗСКОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ
УНИВЕРСИТЕТЕ**

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

ОСТОНАКУЛОВ АЛИШЕР АБДУРАШИДОВИЧ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРАКТИКИ ОЦЕНКИ И ВЗЫСКАНИЯ
НАЛОГОВОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам

Термез – 2026

Тема диссертации доктора философии (Doctor of Philosophy) зарегистрирована в Высшей аттестационной комиссии под номером B2024.2.PhD/Iqt4105.

Диссертация выполнена в Ташкентском государственном экономическом университете. Автореферат диссертации на трёх языках (узбекский, русский, английский (резюме)) размещён на веб-странице Научного совета (termizdu@umail.uz) и на информационно-образовательном портале «ZiyoNet» (www.ziynet.uz).

Научный руководитель:	Ахмедов Акбарали Султонмуродович доктор философии по экономическим наукам, доцент
Официальные оппоненты:	Атамуродов Шавкат Нусратуллаевич доктор экономических наук, доцент Худайкулов Садирдин Каримович доктор экономических наук, профессор
Ведущая организация:	Банковско-финансовая академия Республики Узбекистан

Защита диссертации состоится в _____ «_____» _____ 2026 года на заседании Научного совета PhD.03/2025.27.12.I.12.02 по присуждению учёных степеней при Термезском государственном университете. Адрес: 190111, город Термез, улица Баркамол авлод, дом 43. Тел.: (876) 221-74-55, факс: (876) 221-71-17, e-mail: termizdu@umail.uz

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Термезского государственного университета (зарегистрирована под № _____). Адрес: 190111, город Термез, улица Баркамол авлод, дом 43. Тел.: (876) 221-74-55, факс: (876) 221-71-17, e-mail: termizdu@umail.uz

Автореферат диссертации разослан «_____» _____ 2026 года.
(протокол реестра № _____ от «_____» _____ 2026 года).

А.Х. Тошкулов
Председатель научного совета по
присуждению ученых степеней,
доктор экономических наук,
профессор

У.Т. Тулаков
Секретарь научного совета по
присуждению ученых степеней,
доктор экономических наук, доцент

С.Ж. Гадоев
Председатель научного семинара при
научном совете по присуждению
ученых степеней, доктор
экономических наук, доцент

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и необходимость темы диссертации. В мировых странах по состоянию экономики можно видеть, что в обеспечении эффективности финансирования государственных расходов в стране, смягчения социальной напряжённости в обществе и реализации функций регулирования экономики высоко значение налоговых поступлений, в том числе влияние объёма и уровня существующей в экономике налоговой задолженности. “Во всём мире в экономиках стран уровень налоговой задолженности сохраняется на постоянно высоком уровне, в частности, по 38 государствам Организации экономического сотрудничества и развития (OECD) объём имеющейся налоговой задолженности в 2023 году составил 2,7 триллиона евро”¹. Вместе с тем, что данная ситуация возникает вследствие экономической нестабильности и административных трудностей в странах, сложившееся состояние налоговой задолженности может привести к ещё большему обострению положения по обусловившим её факторам. “В Казахстане, обладающем крупнейшей экономикой в Центральной Азии, исполнение налоговых поступлений в республиканский бюджет в 2024 году составило 97,1 процента, а за 11 месяцев 2025 года – 94,8 процента”², что свидетельствует о наличии в стране проблем, связанных со сбором налогов.

В мировом масштабе ведутся исследования по ряду направлений, связанных с регулированием налоговой задолженности, направленных на обеспечение стабильности финансовых источников при эффективной реализации роли государства в национальной экономике. В частности, существует необходимость в широком и более эффективном проведении исследований по таким направлениям, как анализ факторов, вызывающих налоговую задолженность, путём их группировки по различным критериям, смягчение и снижение их негативного воздействия, внедрение антикоррупционных методов устранения возникшей налоговой задолженности, разработка современной методологии оценки налоговой задолженности, совершенствование системы повышения эффективности взыскания налоговых долгов, устранение роста налоговых ставок и наличия тяжёлого налогового бремени, влияющих на налоговую задолженность и её состояние, а также усиление государственного регулирования налоговой задолженности.

В Узбекистане определённые задачи по совершенствованию практики оценки и взыскания налоговой задолженности направлены на сегментацию налоговой задолженности на основе риска, оперативное выявление источников возникновения задолженности и согласование мер взыскания с механизмами стимулирования добровольной уплаты и принудительного исполнения. На практике налоговые органы в целях повышения платёжной дисциплины по дополнительно начисленным налогам по результатам

¹ Отчет ОЭСР по налоговому администрированию за 2025 год

² Информация с официального сайта Государственного комитета по доходам Министерства финансов Республики Казахстан.

налогового аудита применяют возможности поэтапной уплаты, в частности, действует порядок: "...вправе уплачивать суммы дополнительно начисленных налогов ... равными долями в течение шести месяцев со дня вступления решения в силу"³. Вместе с тем процессы взыскания задолженности усилены с опорой на анализ налоговых рисков и использование автоматизированных информационных систем, при этом в случаях, когда добровольное исполнение не обеспечено, предусмотрено самостоятельное осуществление взыскания задолженности налоговым органом в порядке, установленном Налоговым кодексом⁴. В результате наряду с уточнением таких порядков в практике взыскания, как оценка и списание «безнадёжного долга», научные исследования, посвящённые измерению и управлению экономико-правовой эффективностью снижения налоговой задолженности, приобретают актуальное значение в эффективной реализации данных задач.

Данное диссертационное исследование в определённой степени служит реализации задач, установленных в Указах Президента Республики Узбекистан от 30 января 2025 года № УП-16 «О Государственной программе по реализации Стратегии «Узбекистан - 2030» в Год охраны окружающей среды и «зелёной экономики», от 21 февраля 2024 года № УП-37 «О Государственной программе «Год поддержки молодёжи» по реализации Стратегии «Узбекистан-2030», от 11 сентября 2023 года № УП-158 «О Стратегии «Узбекистан-2030», от 28 января 2022 года № УП-60 «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы», от 9 сентября 2022 года № УП-218 «О списании налоговой задолженности, образовавшейся в результате применения действенного налогового механизма», от 28 июня 2022 года № УП-162 «О мерах по созданию благоприятных условий для бизнеса в период реформирования налогового администрирования», Постановлении от 14 июня 2023 года № ПП-192 «О мерах по дальнейшему стимулированию формирования активной предпринимательской среды, недопущению излишних расходов со стороны населения при исполнении налоговых обязательств и созданию дополнительных рабочих мест», Постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан от 8 апреля 2025 года № 210 «Об утверждении стратегии совершенствования системы управления государственными финансами на 2025-2030 годы» и других нормативно-правовых документах в данной сфере.

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

Степень изученности проблемы. Научно-теоретические и практические

³ Взыскание налоговой задолженности. - <https://gov.uz/uz/>

⁴ Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 07.01.2021 № 1 «Об управлении налоговыми рисками, выявлении налогоплательщиков (налоговых агентов), подверженных налоговому риску, и организации и проведении налоговых проверок».

аспекты вопроса совершенствования механизма взыскания налоговой задолженности исследованы в научных работах зарубежных учёных-экономистов Пьетровой Г.В., Аушева Т.А., Винокходовой И.Г., Гаджиевой М.А., Гончаренко Л.И. и Богачёва С.В., Эбрайко М. и Руа С., Муртезая И.М., Атростика Б.К. и Наннса Дж.Р., Миллера М.Х., Хайдера Ф., Ризки Р.М. и Пративи А., Мартинеса-Васкеса Х., Санса-Арсеги и других⁵.

Общие аспекты механизма взыскания налоговой задолженности изучены в научных работах узбекских учёных-экономистов У.А. Бердиевой, Ш.Б. Бабаева, А.А. Гиёсова, Ш.Ш. Тураева, У.Х. Нормирзаева, У.Т. Тулакова, У.Ф. Хакимова, Ф.Б. Ахмедова, Ш. Жумаева, Н.Б. Розикова, Ж.Р. Бабамуродова, Р.А. Насимова⁶.

Связь темы исследования с планами научно-исследовательских работ высшего образовательного учреждения, в котором выполнена диссертация. Данное диссертационное исследование выполнено в рамках

⁵ Петрова Г.В. Применение права в налоговых спорах. – М.: Алкиной Лимитед, 1997. – 159 с. // “Социальные и гуманитарные науки. Отечественная и зарубежная литература. Реферативный журнал. Серия «Государство и право»; Аушев Т.А. Организационно-экономические предпосылки возникновения налоговой задолженности и пути ее сокращения : автореф. дис. докт. экон. наук. – Москва, 2004. – С. 8–9.; Винокходова И.Г. Совершенствование практики взыскания задолженности организаций по налогам и сборам / к.э.н., доцент // «Общественные науки». – Россия, г. Великие Луки, 2019. – № 2. – С. 41–47.; Гаджиева М.А. Налоговое бремя и факторы его определяющие / к.э.н., доцент // «Общественные науки». – Россия, г. Махачкала, 2014. – С. 69–74; Гончаренко Л.И., Богачев С.В. Налоговое администрирование как важный фактор обеспечения улучшения собираемости налогов // “Экономика. Налоги. Право”. – Россия, Москва, 2024. – Т. 17, № 6. – С. 140–151.; Ebraico M., Ruà S. An Assessment of the Performance of the Italian Tax Debt Collection System // “Taxation Papers”. – Luxembourg: Office for Official Publications of the European Communities, 2015. – No. 53. – P. 1–31; Murtezaj I.M. Tax Debts Pose a Significant Challenge for Tax Institutions // “International Journal of Religion”. – London (United Kingdom), 2024. – Vol. 5, No. 6. – P. 592–600.; Atrostic B.K., Nunns J.R. Measuring Tax Burden: A Historical Perspective // “Fifty Years of Economic Measurement: The Jubilee of the Conference on Research in Income and Wealth” / ed. by E.R. Berndt, J.E. Triplett. – Chicago (USA): University of Chicago Press, 1991. – P. 343–420.; Miller M.H. Debt and Taxes // “The Journal of Finance”. – Chicago (USA), 1977. – Vol. XXXII, No. 2. – P. 261–275.; Heider F., Ljungqvist A. As Certain as Debt and Taxes: Estimating the Tax Sensitivity of Leverage from State Tax Changes // “Journal of Financial Economics”. – Amsterdam (Netherlands), 2014. – P. 1–73.; Rizqi R.M., Pratiwi A. Tax Avoidance Assessment in Relation to the Institutional Ownership, Size of the Company, and Profitability // “Jurnal Riset Akuntansi Terpadu”. – Indonesia, g. Sumbawa – Bima, 2024. – Vol. 17, No. 1. – Hal. 56–73.; Martinez-Vazquez J., Sanz-Arcega E., Tránchez-Martín J.M. Tax Revenue Management and Reform in the Digital Era in Developing and Developed Countries // “International Center for Public Policy. Working Paper”. – Atlanta (USA): Georgia State University, Andrew Young School of Policy Studies, 2022. – No. 22-01. – P. 1–40;

⁶ Berdieva U.A. “Iqtisodiyotni erkinlashtirish sharoitida soliqlarning yig‘iluvchanligini oshirish yo‘llari” i.f.f.d ilmiy darajasini olish uchun yozil. PhD. avtoref, – Toshkent 2019. 28 b.; Babayev.Sh.B “Jismoniy shaxslardan olinadigan soliqlar bo‘yicha tushumlarni prognoz qilish mexanizmini takomillashtirish” i.f.f.d ilmiy darajasini olish uchun yozil.PhD. avtoref, – Toshkent 2020. 28 b.; G‘iyosov A.A “Yuridik shaxslarning soliq qarzdorligini kamaytirish yo‘llari” i.f.f.d ilmiy darajasini olish uchun yozil. PhD. avtoref, – Toshkent 2020. 24 b.; To‘rayev.Sh.Sh “Iqtisodiyotda soliq yukini optemallashtirish yo‘nalishlari” i.f.d. ilmiy darajasini olish uchun yozil. diss DSc. avtoref, – Toshkent 2021.28 b; Normurzaev.U.X “Soliq imtiyozlarining samaradorligi nazariy metodologiyasi va amaliyoti” i.f.d. ilmiy darajasini olish uchun yozil. diss. DSc. avtoref, – Toshkent 2022. 28 b.; To‘lakov U.T “Ko‘chmas mulkni soliqlar tortish mexanizmini takomillashtirish” monografiya, – Termiz 2022. 67-69 b.; Xakimov.U.F “Soliq qarzini undirish amaliyoti va uni takomillashtirish yo‘nalishlari” i.f.f.d ilmiy darajasini olish uchun yozil.PhD. avtoref, – Toshkent 2023. 13 b.; Axmedov F.B “Soliq to‘lashdan qochish xavflarini aniqlashda zamonaviy fiskal nazorati mexanizmlarini takomillashtirish” i.f.f.d ilmiy darajasini olish uchun yozil. PhD. avtoref, – Toshkent 2023. 30 b.; Jumayev Sh “Yirik soliq to‘lovchilarga oid soliq ma‘murchiligini takomillashtirish masalalari” i.f.f.d ilmiy darajasini olish uchun yozil.PhD. avtoref, – Toshkent 2023. 24 b.; Roziqov N.B “Soliq qarzdorligini bartaraf etish mexanizmini takomillashtirish” i.f.f.d ilmiy darajasini olish uchun yozil.PhD. avtoref, – Toshkent 2023. 26 b.; Babamurodov J.R “Soliq qarzdorligini undirish mexanizmini takomillashtirish yo‘llari” i.f.f.d ilmiy darajasini olish uchun yozil. PhD. disertatsiyasi, – Toshkent 2024. 143 b.; Nasimov R.A “Soliq yukini optemallashtirish yo‘llari” i.f.f.d ilmiy darajasini olish uchun yozil.PhD. avtoref, – Toshkent 2024. 30 b.;

научного проекта в соответствии с планом научно-исследовательских работ Ташкентского государственного экономического университета.

Целью исследования является разработка научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию механизма оценки и взыскания налоговой задолженности.

Задачи исследования:

анализ научно-теоретических взглядов на налоговую базу и методы её определения в системе налогообложения в рамках совершенствования механизма взыскания налоговой задолженности, а также формирование научного подхода, соответствующего специфическим особенностям данного направления;

изучение факторов возникновения налоговой задолженности по налогам и определение мер, направленных на её предупреждение;

анализ современного состояния налоговой задолженности в разрезе видов налогов, а также научное исследование правовых основ её взыскания;

выявление причин проблем, возникающих при взыскании налоговой задолженности в налоговой системе Узбекистана в условиях усиления процессов интеграции и глобализации в мировой экономике, и разработка предложений по их устранению;

изучение зарубежного опыта взыскания налоговой задолженности и его сравнительный анализ с тенденциями задолженности в республике;

разработка практических предложений и рекомендаций по сокращению действующего объёма налоговой задолженности.

Объектом исследования выступают процессы, связанные с налоговой задолженностью в Республике Узбекистан, и деятельность участвующих в них субъектов.

Предметом исследования являются экономические и финансовые отношения, связанные с оценкой и взысканием налоговой задолженности.

Методы исследования. В исследовательской работе использованы методы группировки, сопоставления, логического и структурного анализа, синтеза, корреляционного анализа, экономико-математического моделирования и системного анализа.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

обоснована оперативная и прозрачная организация процесса возврата путём чёткого установления сроков возврата излишне взысканных сумм налога на основании письменного заявления налогоплательщика в течение 15 дней, а для субъектов предпринимательства с высоким рейтингом устойчивости – в течение 3 дней вместе с начисленными процентами;

обосновано предложение по упорядочению обращений на основе единого критерия срока путём установления срока подачи заявления о зачёте или возврате излишне взысканных сумм налога в течение 3 лет со дня, когда налогоплательщику стало известно о факте излишнего взыскания, либо со дня вступления в законную силу решения суда;

усовершенствована организация процесса взыскания путём предоставления предпринимателям права по дополнительно начисленным

налогам и финансовым санкциям по итогам налогового аудита или камеральной проверки уплачивать равными долями в течение 6 месяцев со дня вступления решения в силу при письменном уведомлении налогового органа, что обеспечивает сбалансированность финансовой нагрузки налогоплательщика и стимулирование добровольных платежей;

обосновано предложение по установлению срока исковой давности по налоговому обязательству в размере 3 лет после окончания налогового периода путём определения чётких временных границ для проверок и расчётов для налоговых органов и налогоплательщиков, снижения количества споров и эффективной организации бюджетного процесса.

Практические результаты исследования заключаются в следующем

дана оценка практической значимости научно-теоретических взглядов по совершенствованию деятельности по взысканию налоговой задолженности;

на основе анализа объёма и структуры налоговой задолженности, а также разработки методики оценки налоговой задолженности, способствующей определению возможности взыскания и уровня риска, сформированы предложения по снижению задолженности и повышению эффективности взыскания;

проанализированы факторы, влияющие на возникновение налоговой задолженности, и показан круг их основных причин, в частности, нарушения платёжной дисциплины, слабая финансовая устойчивость предприятия (или физического лица), а также недостатки, допускаемые в расчётах и отчётности, приводящие к задолженности;

обосновано, что задержки в процессах администрирования и недостаточная эффективность контроля являются важным фактором.

Достоверность результатов исследования. Достоверность результатов диссертационного исследования определяется логической обоснованностью применённых методов и подходов, а также их соответствием цели исследования. Также, она объясняется глубоким изучением научно-теоретических основ совершенствования кредитной деятельности, официальным характером использованных литературных источников, нормативно-правовых документов и интернет-источников, а также тем, что данные, использованные для анализа, опираются на уполномоченные отчётные источники. Внедрение разработанных предложений и рекомендаций в практику соответствующими организациями также дополнительно укрепляет достоверность результатов.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования определяется возможностью их использования в качестве источника при разработке теоретико-методологических подходов, направленных на повышение эффективности налогового администрирования посредством совершенствования механизмов оценки и взыскания налоговой задолженности.

Практическая значимость результатов исследования определяется возможностью их использования при разработке комплекса мер,

направленных на сокращение налоговой задолженности, укрепление платёжной дисциплины и повышение эффективности взыскания налоговой задолженности.

Внедрение результатов исследования. На основе разработанных научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию механизма оценки и взыскания налоговой задолженности:

предложение по оперативной и прозрачной организации процесса возврата путём чёткого установления сроков возврата излишне взысканных сумм налога на основании письменного заявления налогоплательщика в течение 15 дней, а для субъектов предпринимательства с высоким рейтингом устойчивости – в течение 3 дней вместе с начисленными процентами учтено в Законе Республики Узбекистан от 15 декабря 2024 года № ЗРУ-1000 «О внесении дополнений и изменений в Налоговый кодекс Республики Узбекистан», и в соответствии с ним часть 2 статьи 105 Налогового кодекса изложена в новой редакции (Справка Налогового комитета Республики Узбекистан от 2 июля 2025 года № 27/2-75732). В результате внедрения данного предложения в практику были чётко определены сроки возврата излишне взысканных налогов, что способствовало своевременному восстановлению оборотных средств налогоплательщиков, снижению финансовой нагрузки, а также повышению прозрачности и надёжности налогового администрирования;

предложение по упорядочению обращений на основе единого критерия срока путём установления срока подачи заявления о зачёте или возврате излишне взысканных сумм налога в течение 3 лет со дня, когда налогоплательщику стало известно о факте излишнего взыскания, либо со дня вступления в законную силу решения суда, учтено в Законе Республики Узбекистан от 28 декабря 2023 года № ЗРУ-891 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан в связи с принятием основных направлений налоговой и бюджетной политики на 2024 год», и в соответствии с ним часть 1 статьи 105 Налогового кодекса изложена в новой редакции (Справка Налогового комитета Республики Узбекистан от 2 июля 2025 года № 27/2-75732). В результате внедрения данного предложения в практику были установлены чёткие сроки подачи заявления, усилены гарантии защиты прав налогоплательщиков, упорядочен процесс возврата/зачёта излишне взысканных сумм и практика налогового администрирования приближена к международным подходам;

предложение по сбалансированию финансовой нагрузки налогоплательщика, стимулированию добровольных платежей и организации процесса взыскания путём предоставления предпринимателям права по дополнительно начисленным налогам и финансовым санкциям по итогам налогового аудита или камеральной проверки уплачивать равными долями в течение 6 месяцев со дня вступления решения в силу при письменном уведомлении налогового органа учтено в Законе Республики Узбекистан от 28 декабря 2023 года № ЗРУ-891 и в соответствии с ним закреплено частью 4 статьи 100 Налогового кодекса (Справка Налогового комитета Республики

Узбекистан от 2 июля 2025 года № 27/2-75732). В результате внедрения данного предложения в практику была создана возможность погашения платёжной нагрузки по дополнительным начислениям не одновременно, а поэтапно, что способствовало сохранению ликвидности предпринимателей, укреплению платёжной дисциплины, а также повышению прозрачности и предсказуемости процессов налогового администрирования;

предложение по установлению срока предъявления требований по налоговому обязательству в течение 3 лет после окончания налогового периода путём определения чётких временных границ для проверок и расчётов для налоговых органов и налогоплательщиков, сокращения споров и эффективной организации бюджетного процесса учтено в Законе Республики Узбекистан от 28 декабря 2023 года № ЗРУ-891, и в соответствии с ним часть 4 статьи 100 Налогового кодекса изменена в соответствующем порядке (Справка Налогового комитета Республики Узбекистан от 2 июля 2025 года № 27/2-75732). Внедрение данного предложения в практику усиливает правовую стабильность, устанавливая чёткие временные рамки в процессе определения и взыскания налоговых обязательств. В результате повышается упорядоченность в отношениях между налоговыми органами и налогоплательщиками, сокращаются спорные ситуации, а также обеспечивается более системное функционирование механизмов управления и контроля налоговой задолженности.

Апробация результатов исследования. Результаты данного исследования обсуждены на 5 научно-практических конференциях, в том числе на 2 республиканских и 3 международных.

Публикация результатов исследования. По теме диссертации опубликовано всего 11 научные работы, в том числе 2 научные статьи в отечественных научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией для опубликования основных научных результатов докторских диссертаций, и 4 научные статьи в авторитетных зарубежных журналах.

Структура и объем диссертации. Структура диссертации состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объём диссертации составляет 133 страницы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обоснованы актуальность и необходимость темы исследования, описаны цель, задачи, объект и предмет исследования, показана его связь с приоритетными направлениями развития науки и технологий республики, приведена степень изученности проблемы, изложены научная новизна и практические результаты исследования, раскрыты теоретическая и практическая значимость полученных результатов, приведены сведения о внедрении результатов исследования в практику, опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации, озаглавленной **«Научно-теоретические основы оценки и взыскания налоговой задолженности»**, подробно

освещены теоретические основы налоговой задолженности, налоговой нагрузки, оценки налоговой задолженности и взыскания налоговой задолженности, а также анализ факторов, вызывающих возникновение налоговой задолженности.

Маргерита Эбрайко в своих исследованиях по налоговому администрированию и налоговой задолженности глубоко проанализировала понятие налогового долга⁷. В её научных исследованиях налоговая задолженность подразделяется на два основных вида: спорная налоговая задолженность и бесспорная налоговая задолженность. По определению экономиста, бесспорная налоговая задолженность означает налоговые обязательства, признанные налогоплательщиком, но не уплаченные в установленный срок. Спорная налоговая задолженность включает требования, оспариваемые налогоплательщиком или рассматриваемые в судебных процессах.

В статье Илира М. Муртезая «Tax Debts Pose a Significant Challenge for Tax Institutions» изложены проблемы взыскания налоговой задолженности и рекомендации по их решению⁸. Он предлагает уделять внимание совершенствованию организации и созданию специальных команд для эффективного управления налоговой задолженностью, внедрению цифровизации и информационных технологий, упрощению платёжных процессов и снижению ошибок, разработке механизмов эффективного взаимодействия с налогоплательщиками и их стимулирования, а также мерам принуждения и долгосрочному развитию платёжной культуры.

Иан Таунсенд даёт следующее определение налоговой нагрузки. Он подчёркивает, что налоговая нагрузка – это показатель доли доходов государства или физических лиц, уплачиваемой в виде налогов⁹.

П. Курбонова в своих исследованиях разработала классификацию эффективного управления налоговой задолженностью налогоплательщиков и методику оценки налоговой задолженности. То есть приводит следующую методику:

Эффективность погашения налоговой задолженности в целях управления на основе предлагаемой классификации организаций может быть оценена с помощью следующей формулы:

$$CBQ = (TSQ + HCHQ + FSQ) : QQ * 100 \quad (1)$$

TSQ – сумма долга, уплаченная в анализируемом периоде из подлежащей возможному взысканию;

HCHQ – сумма безнадёжного долга, списанного с учёта;

FSQ – сумма долгов, списанных по имеющимся юридическим лицам;

Q-Q – сумма возвращаемого долга¹⁰.

⁷ Margherita Ebraico. An Assessment of the Performance of the Italian Tax Debt Collection System // Taxation papers. – 2015. P- 53.

⁸ Ilir M Murtezaj Tax Debts Pose a Significant Challenge for Tax Institutions. International Journal of Religion 594 c 2024

⁹ Ian Townsend. “The Burden of Taxation”. House of commons library. Research paper 02/43 9 july 2002 3 s

¹⁰ См.: Там же, с. 22

По мнению Т.А. Аушева, налоговая задолженность определяется как совокупность финансовых обязательств, возникающих в результате несвоевременной уплаты налогов и сборов, установленных законом¹¹.

В научно-исследовательской работе Ж. Бабамуратова «Пути совершенствования механизма взыскания налоговой задолженности» налоговой задолженности даётся следующее определение. Налоговая задолженность – это сумма задолженности по налогам и другим обязательным платежам, включая финансовую санкцию, не уплаченную в срок, установленный Налоговым кодексом Республики Узбекистан¹².

Согласно подходу Гиёсова, формирование налоговой задолженности происходит под воздействием нескольких взаимосвязанных факторов. Прежде всего, к возникновению задолженности приводит ненадлежащее соблюдение налогоплательщиками установленных отчётных обязательств.

Кроме того, важным фактором также является начисление дополнительных сумм налогов в результате выявленных в ходе налоговых проверок правонарушений.

У субъектов сельского хозяйства, в частности у фермерских хозяйств, сезонный характер оплаты за поставку продукции оказывает влияние на финансовую устойчивость. Это приводит к неравномерному поступлению доходов. В результате ограничивается возможность своевременного исполнения налоговых обязательств.

По этой причине возрастает вероятность просрочки налоговых платежей и возникновения задолженности¹³.

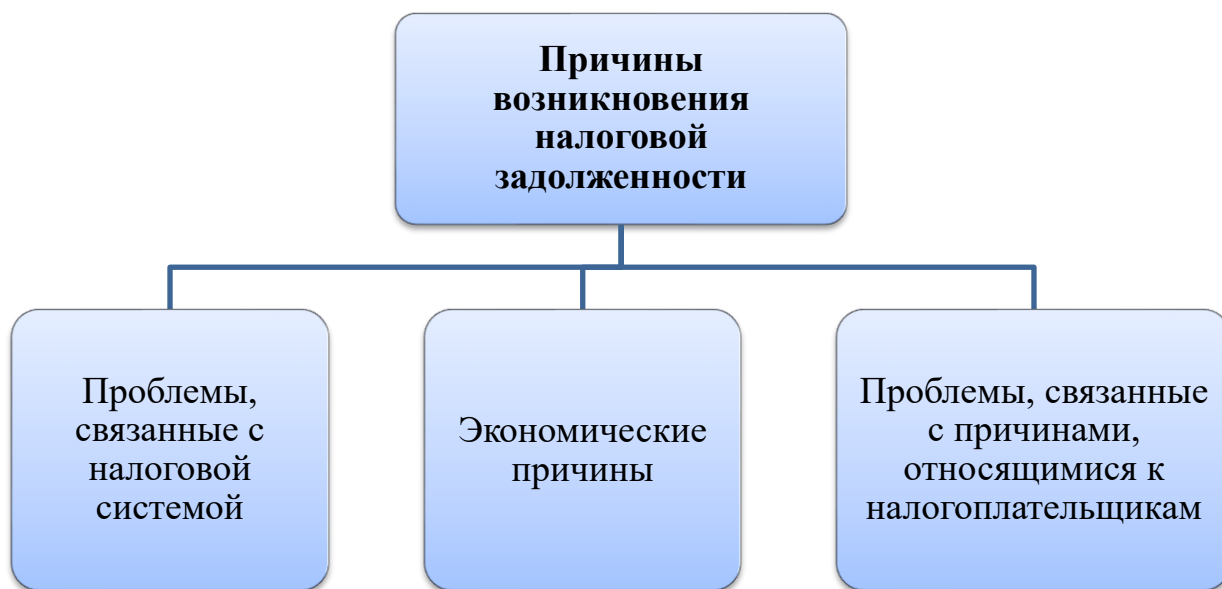


Рисунок 1. Причины возникновения налоговой задолженности¹⁴.

¹¹ Аушев Тимур Абоезитович. Организационно – экономические предпосылки возникновения налоговой задолженности и пути ее сокращения. Икт. фан. док. ... дисс. автореф. Москва, 2004 8-9-с

¹² Бабамуратов Дж. «Пути совершенствования механизма взыскания налоговой задолженности» – реферат. – Ташкент, 2024, с. 12-13.

¹³ Гиёсов А. «Факторы, влияющие на налоговую задолженность» — монография. 30 с. Ташкент, 2020.

¹⁴ Развитие автора основано на исследованиях.

В качестве причин возникновения налоговой задолженности можно привести множество факторов. По результатам наших научных исследований причины возникновения налоговой задолженности, согласно приведённому выше рисунку 1, изучаются нами в трёх группах, то есть как проблемы, связанные с налоговой системой, экономические причины и причины, связанные с налогоплательщиками. Факторы данных направлений в настоящее время выражают основные причины возникновения налоговой задолженности, а также каждая группа факторов по своему содержанию включает в себя ряд структурных факторов. В нашей стране взыскание налоговой задолженности имеет важное значение для стабильности экономики и формирования доходов государственного бюджета. В Узбекистане в целях эффективной организации данного процесса сформирована система взаимного сотрудничества между Налоговым комитетом, Бюро принудительного исполнения, судебными органами и другими различными уполномоченными органами. Процессы принудительного взыскания налоговой задолженности осуществляются не только по инициативе налоговых органов. В данном процессе участвуют совместно несколько отраслевых уполномоченных органов на основе действий, осуществляемых в установленном порядке в соответствии с законодательством. Этот процесс в общем виде можно представить как модель взаимодействия между взаимосвязанными органами.

Во второй главе диссертации, озаглавленной **«Практический анализ оценки и практики взыскания налоговой задолженности в налоговой системе Узбекистана»**, представлены взаимодействие уполномоченных органов при взыскании налоговой задолженности, динамика налоговой задолженности в Узбекистане и практика её взыскания, а также эконометрический анализ взыскания налоговой задолженности, и в завершение главы приведены научные выводы по данным вопросам.

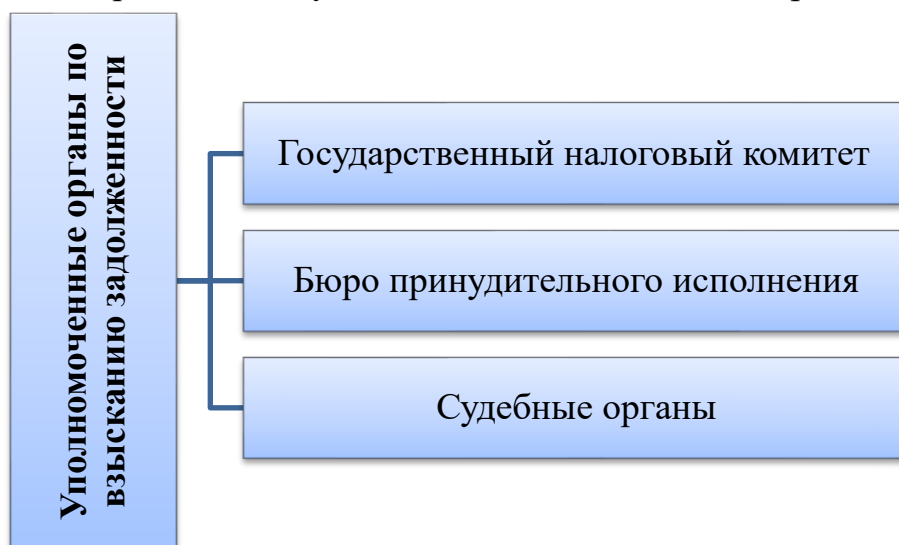


Рисунок 2. Уполномоченные органы, связанные с процессом взыскания налоговой задолженности¹⁵.

¹⁵ Развитие автора основано на исследованиях.

Своевременное исполнение налогоплательщиками своих налоговых обязательств является одним из основных источников полного формирования доходов бюджета. Поэтому требуется эффективно наладить механизм взаимодействия между органами государственной налоговой службы, Бюро принудительного исполнения и судебными органами. В действующем законодательстве Узбекистана предусмотрено, что процесс взыскания налоговой задолженности организуется в несколько этапов. В этом процессе прежде всего налоговая задолженность выявляется и оформляется налоговыми органами.

На последующих этапах налогоплательщику направляется требование по налоговой задолженности. В случае неосуществления платежей по направленному налогоплательщику требованию налоговые органы принимают меры по взысканию имеющейся налоговой задолженности через инкассовое поручение. Если на банковских счетах налогоплательщика отсутствуют средства, налоговые органы подготавливают исполнительные документы и направляют их в Бюро принудительного исполнения. Бюро принудительного исполнения на основании указанных документов осуществляет наложение ареста на имущество должника, реализацию выявленных активов через аукцион и перечисление поступивших средств в счёт налоговой задолженности.

В случаях, когда БПИ не обнаруживает имущество, исполнительные документы возвращаются налоговым органам. На этом этапе в процесс также привлекаются судебные органы, и в отношении руководителей предприятия могут быть применены меры субсидиарной ответственности либо при состоянии неплатёжеспособности может быть возбуждено дело о банкротстве.

В финансовой политике Республики Узбекистан стабильность налоговых поступлений рассматривается как один из основных показателей, выражающих эффективность государственной финансовой политики.

Потому что основная часть доходов государственного бюджета формируется именно за счёт налоговых поступлений, а их своевременное и полное взыскание определяет возможность финансирования в стране социально-экономических программ. С этой точки зрения последовательное и стабильное поступление налоговых поступлений является важным фактором обеспечения фискальной устойчивости государства.

Однако на практике возникновение налоговой задолженности, её количественный рост и несвоевременное взыскание оказывают отрицательное влияние на планируемую доходную часть государственного бюджета. Данное обстоятельство не только затрудняет исполнение доходов бюджета, но и может препятствовать своевременному выполнению государством своих экономических и социальных обязательств.

Особенно систематический рост налоговой задолженности непосредственно связан со снижением уровня налоговой дисциплины, недостаточной эффективностью механизмов контроля, а также с проблемами финансового состояния отдельных хозяйствующих субъектов.

Поэтому оценка налоговой задолженности, анализ динамики её количественных и качественных изменений, а также совершенствование практики взыскания являются одними из важнейших задач, стоящих перед налоговой системой. Такой подход позволяет глубоко изучить причины формирования налоговой задолженности, её структуру, состояние в разрезе регионов и отраслей, а также факторы, влияющие на эффективность взыскания.

В результате станет возможной разработка эффективных механизмов, направленных на дальнейшее совершенствование налогового администрирования, сокращение задолженности и обеспечение стабильности доходов бюджета.

Результаты данного анализа позволяют глубоко и системно определить, как формируется доля налогов в структуре доходов государственного бюджета. В частности, удельный вес налоговых поступлений в общих доходах бюджета является важным критерием при оценке их значения в обеспечении фискальной устойчивости. Вместе с тем посредством проведённого анализа также определяется, в какой степени налоговые поступления соответствуют плановым показателям. Это, в свою очередь, имеет важное значение при оценке эффективности государственной финансовой политики.

В процессе анализа также изучается степень отклонения налоговых поступлений от прогноза, то есть случаи перевыполнения или невыполнения. Эти обстоятельства могут быть непосредственно связаны с уровнем экономической активности, расширением или сокращением налоговой базы. Также определяются основные факторы, влияющие на укрепление фискальной дисциплины. В частности, важную роль играют эффективность налогового администрирования, усиление контрольных механизмов и совершенствование системы взыскания налогов.

Кроме того, финансовая дисциплина налогоплательщиков, степень соблюдения ими требований законодательства также оказывают существенное влияние на фискальную устойчивость. На основе результатов анализа можно будет сделать научно обоснованные выводы по стабильному увеличению доходов государственного бюджета и дальнейшему совершенствованию налоговой политики. В результате будут разработаны необходимые рекомендации для повышения эффективности государственной финансовой системы и стимулирования экономического развития.

В нашей стране в 2020–2024 годах доходы государственного бюджета значительно увеличились. В частности, если в 2020 году общий объём доходов Узбекистана составил 132 938,1 млрд сумов, то к 2024 году этот показатель составил 274 423,9 млрд сумов, увеличившись в количественном выражении в 2,06 раза. Также, хотя в этот период годовые налоговые поступления соответственно увеличились с 112 892,2 млрд сумов до 215 537,8 млрд сумов, можно увидеть, что соотношение налоговых поступлений 2024 года к 2020 году составило 1,90 раза и не соответствовало тенденции увеличения доходов государственного бюджета.

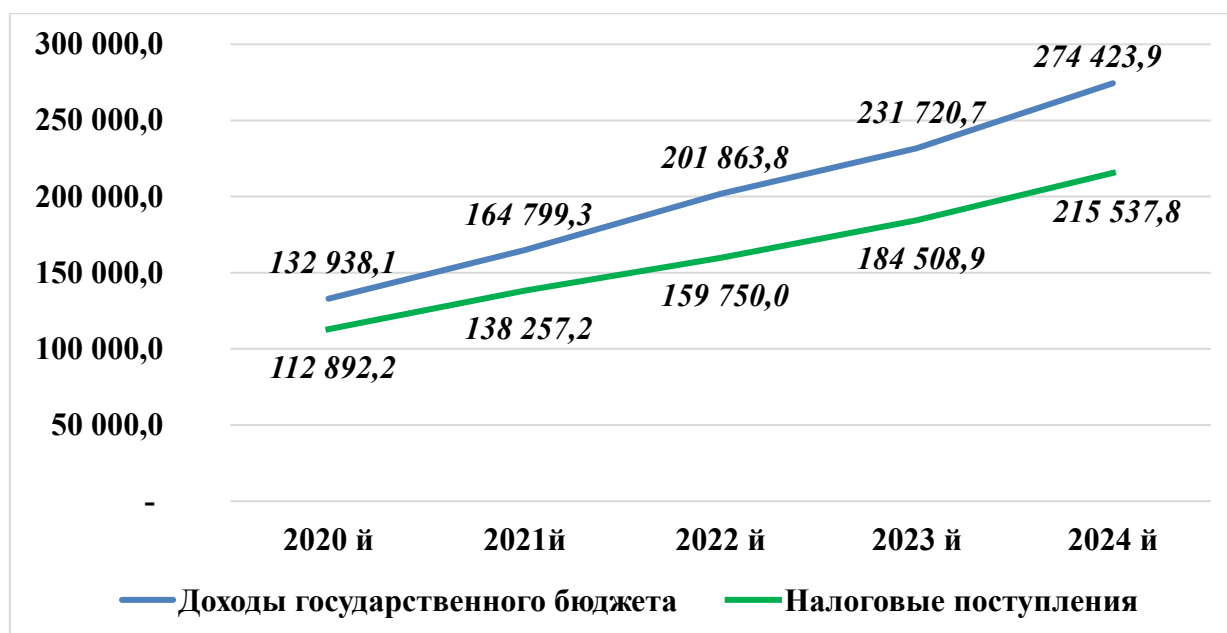


Рисунок 3. Доля налоговых поступлений в доходах Государственного бюджета, млрд. сумов¹⁶.

Если в 2020 году доля налоговых поступлений в доходах бюджета составляла 84,9 процента, то к 2024 году она снизилась до 78,5 процента. Это свидетельствует о диверсификации источников бюджета за счёт неналоговых поступлений. Наряду с этим сохранение на высоком уровне налоговой задолженности, являющейся объектом нашего исследования, означает, что невзысканные налоги приводят к недостаточности поступлений в государственный бюджет. Снижение доли налогов на 6,4 процентного пункта за 5 лет связано с уменьшением налоговой нагрузки и расширением льгот. Однако эти реформы не должны приводить к ослаблению платёжной дисциплины и росту налоговой задолженности. Усиление взыскания налоговой задолженности – основная гарантия стабильности бюджета.

В анализируемом периоде можно увидеть, что в республиканском масштабе налоговые поступления и налоговая задолженность одновременно достигли тенденции роста.

Если в 2021 году общий объём поступлений составил 29,4 трлн сумов, то к 2024 году этот показатель составил 49,8 трлн сумов, увеличившись почти в 1,69 раза. Вместе с тем имеющаяся налоговая задолженность также возросла с 6,43 трлн сумов до 18,15 трлн сумов, то есть в 2,81 раза. Данная несоразмерность темпов роста показывает необходимость дальнейшего усиления механизмов контроля и исполнения в налоговом администрировании.

В целом, хотя объём налоговой задолженности увеличился во всех регионах, в отдельных регионах этот процесс протекал значительно более высокими темпами.

¹⁶ Подготовлено автором на основе данных официального сайта Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан.

Таблица 1

Динамика роста налоговой задолженности по отношению к налоговым поступлениям в разрезе регионов (млрд. сумов)¹⁷

Наименование региона		2021-год	2022-год	2023-год	2024-год
Налоговые поступления по регионам		29 418,1	40 627,2	48 217,0	49 841,1
Налоговая задолженность по регионам		6 436,8	7 509,0	10 840,2	18 148,7
МГНИКН		1 070,0	1 034,0	984,5	1 261,3
Республика Каракалпакстан	Налоговые поступления	1 665,9	2 249,5	2 563,3	2 650,0
	Налоговая задолженность	202,9	410,0	606,3	968,6
Андижанская область	Налоговые поступления	2 090,6	2 823,8	3 419,7	3 381,4
	Налоговая задолженность	651,5	899,8	896,5	2 191,0
Бухарская область	Налоговые поступления	2 068,8	3 037,7	3 411,4	3 535,5
	Налоговая задолженность	374,8	361,2	490,5	731,1
Джиззакская область	Налоговые поступления	1 297,3	1 641,2	2 014,2	1 928,2
	Налоговая задолженность	206,1	355,7	380,0	510,6
Кашкадарьинская область	Налоговые поступления	2 404,6	3 583,0	4 184,9	4 162,6
	Налоговая задолженность	429,2	589,5	728,4	903,9
Навоийская область	Налоговые поступления	1 758,7	2 232,5	2 825,5	2 453,9
	Налоговая задолженность	69,7	130,2	166,3	250,4
Наманганская область	Налоговые поступления	1 977,6	2 909,7	3 082,1	3 035,9
	Налоговая задолженность	332,4	383,8	666,4	1 353,6
Самаркандская область	Налоговые поступления	2 694,7	3 673,7	4 480,3	4 691,9
	Налоговая задолженность	473,1	545,5	658,4	823,3
Сурхандарьинская область	Налоговые поступления	1 743,1	2 343,3	2 696,7	2 694,2
	Налоговая задолженность	252,5	400,8	562,5	642,8
Сырдарьинская область	Налоговые поступления	768,4	997,3	1 207,0	1 363,5
	Налоговая задолженность	395,0	388,1	509,6	678,4
Ташкентская область	Налоговые поступления	3 121,5	3 946,1	5 316,0	4 839,7
	Налоговая задолженность	1 008,6	944,7	1 429,2	3 029,0
Ферганская область	Налоговые поступления	3 005,2	4 152,7	4 566,6	4 755,7
	Налоговая задолженность	857,2	825,7	928,6	1 331,7
Хорезмская область	Налоговые поступления	1 513,4	2 110,2	2 397,4	2 536,6
	Налоговая задолженность	118,5	213,7	283,3	484,0
Город Ташкент	Налоговые поступления	3 308,3	4 926,5	6 051,9	7 812,0
	Налоговая задолженность	1 065,3	1 060,5	2 534,2	4 250,3

¹⁷ Подготовлено автором на основе информации с официального сайта Государственного налогового комитета Республики Узбекистан и Министерства экономики и финансов.

В частности, в городе Ташкенте показатель налоговой задолженности в 2021 году составил 1,065 трлн сумов, а к 2024 году увеличился до 4,25 трлн сумов. Хотя налоговые поступления также возросли с 3,3 трлн сумов до 7,8 трлн сумов, доля задолженности является тревожным состоянием для региона с высоким экономическим потенциалом.

Аналогичная ситуация наблюдалась и в Ташкентской области, где налоговая задолженность выросла с 1,008 трлн сумов до 3,029 трлн сумов.

В Андижанской области увеличение налоговой задолженности с 651,5 млрд сумов до 2,191 трлн сумов свидетельствует о проблемах финансовой дисциплины. Вместе с тем в отдельных регионах объём задолженности оставался на относительно низком уровне. Например, Навоийская область в 2024 году зафиксировала самый низкий показатель в республике по налоговой задолженности в размере 250,4 млрд сумов.

В Хорезмской области этот показатель, хотя и достиг 484,0 млрд сумов, по общему объёму остаётся на низком уровне. Это обстоятельство можно объяснить устойчивой платёжной дисциплиной крупных налогоплательщиков и гибкостью экономической деятельности в данных регионах.

Результаты анализа данных представленной выше таблицы означают, что в течение 2021–2024 годов, хотя объём налоговых поступлений последовательно возрастал, темпы роста налоговой задолженности сохранялись на относительно высоком уровне. Это показывает, что равновесие между налоговыми поступлениями и задолженностью обеспечено не в полной мере.

Быстрый рост задолженности может отрицательно сказаться на стабильности доходов государственного бюджета. Особенно возрастает риск возникновения перебоев в финансировании бюджетных расходов.

Данная ситуация требует дальнейшего повышения эффективности налогового администрирования. Вместе с тем важное значение приобретает пересмотр существующих механизмов управления налоговой задолженностью.

Необходимо обеспечить выявление задолженности на ранней стадии путём усиления контрольных мероприятий. Широкое внедрение профилактических мер служит своевременному исполнению налоговых обязательств.

Активизация разъяснительной и консультативной работы с налогоплательщиками также является важным фактором. Обращает на себя внимание наличие различий в уровне задолженности в разрезе регионов.

В отдельных регионах налоговая задолженность сформировалась на относительно низком уровне. Опыт управления и контроля, применяемый в этих регионах, необходимо изучить отдельно. Целесообразно внедрить данную положительную практику в деятельность других областей.

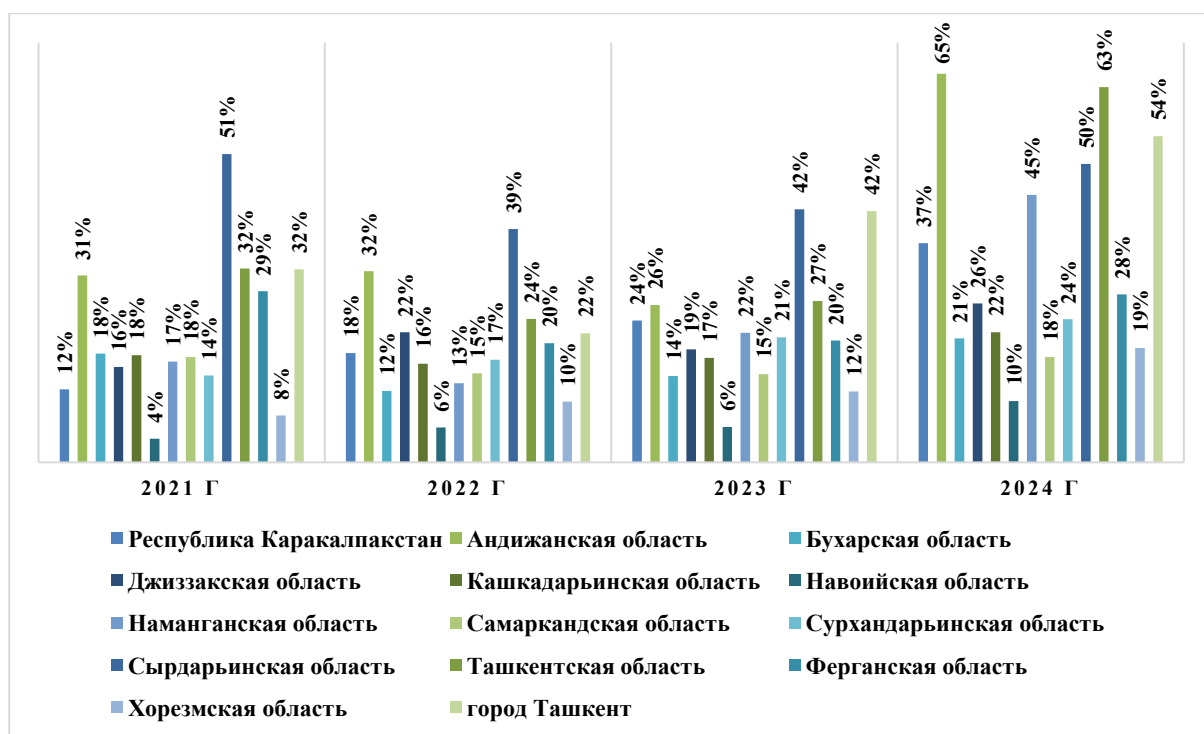


Рисунок 4. Отношение налоговой задолженности к годовым налоговым поступлениям в разрезе регионов в 2021–2024 годах¹⁸.

Как видно из данных рисунка 4, в течение 2021–2024 годов доля налоговой задолженности по отношению к налоговым поступлениям в разрезе регионов во многих случаях имела тенденцию к росту. В течение 2021–2024 годов в каждом регионе соотношение налоговой задолженности к налоговым поступлениям выражено в процентах. Этот показатель является важным критерием при оценке налоговой задолженности и наглядно показывает, какое влияние задолженность оказывает на доходы государственного бюджета.

Из данных видно, что в отдельных регионах доля не только последовательно, но и высокими темпами увеличивалась. Например, в Андижанской области показатель, составлявший в 2021 году 31 процент, в 2024 году достиг 65 процентов, то есть зафиксирован рост почти в 2 раза. Аналогичная ситуация наблюдалась и в Ташкентской области: доля, составлявшая в 2021 году 32 процента, к 2024 году повысилась до 63 процентов, что также увеличилось почти в 1,96 раза.

В Сырдарьинской области доля налоговой задолженности также входит в число регионов с постоянно высоким уровнем. Показатель, составлявший в 2021 году 51 процент, в 2024 году сохранился на уровне около 50 процентов. Это означает наличие стабильно высокого уровня риска. Вместе с тем в городе Ташкенте доля задолженности, составлявшая в 2021 году 29 процентов, в 2024 году повысилась до 54 процентов, увеличившись почти в 1,86 раза.

Однако в отдельных регионах доля налоговой задолженности сохранялась на низком уровне. Например, в Навоийской области доля,

¹⁸ Подготовлено автором на основе информации с официального сайта Государственного налогового комитета Республики Узбекистан и Министерства экономики и финансов.

составлявшая в 2021 году 4 процента, и в 2024 году не превысила 10 процентов. Это свидетельствует об эффективности дисциплины налогоплательщиков и системы контроля.

Важный вывод заключается в том, что необходимо обращать внимание не только на объём налоговой задолженности, но и на её долю по отношению к налоговым поступлениям.

Поскольку в отдельных регионах, несмотря на большие поступления, доля задолженности находится на опасно высоком уровне. Поэтому на основе такого анализа можно разработать индивидуальную стратегию управления налоговой задолженностью для каждого региона: в регионах с высокой долей целесообразно усилить механизмы взыскания, а в регионах с низкой долей – сохранить и развивать существующую систему.

Таблица 2

Динамика налоговой задолженности хозяйствующих субъектов, осуществляющих деятельность в Узбекистане (млрд. сумов)¹⁹

Показатели		2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	2024 год
По республике	Общая сумма налоговой задолженности	4 428,1	7 506,7	8 543,0	11 824,7	19 410,2
	Из неё действующие	1 837,3	3 055,2	4 335,3	6 152,8	8 559,9
	Доля	41%	41%	51%	52%	44%
Из этого						
МГНИКН	Общая сумма налоговой задолженности	292,1	1 070,0	1 034,0	984,5	1 261,3
	Из неё действующие	206,0	729,7	763,0	859,5	1 033,1
	Доля	71%	68%	74%	87%	82%
В разрезе регионов	Общая сумма налоговой задолженности	4 136,0	6 436,8	7 509,0	10 840,2	18 148,9
	Из неё действующие	1 631,3	2 325,5	3 572,4	5 293,2	7 526,8
	Доля	39%	36%	48%	49%	41%

В нашей стране за последние 5 лет наблюдается рост налоговой задолженности, и в этом процессе важное место занимает доля действующих

¹⁹ Подготовлено автором на основе информации с официального сайта Государственного налогового комитета Республики Узбекистан и Министерства экономики и финансов.

и недействующих предприятий.

В республиканском масштабе в 2020 году общая сумма налоговой задолженности составила 4 428,1 млрд сумов, из которой налоговая задолженность действующих хозяйствующих субъектов составила 1 837,3 млрд сумов, то есть 41 процент от общей задолженности, тогда как задолженность недействующих субъектов составила 2 590,8 млрд сумов или 59 процентов, и налоговая задолженность действующих субъектов была зафиксирована в 1,4 раза ниже по сравнению с недействующими хозяйствующими субъектами.

К 2024 году общая сумма налоговой задолженности достигла 19 410,2 млрд сумов, из которой налоговая задолженность действующих субъектов составила 8 559,9 млрд сумов, или 44 процента, а налоговая задолженность недействующих хозяйствующих субъектов – 10 850,3 млрд сумов, или 56 процентов, при этом налоговая задолженность действующих субъектов была в 1,27 раза ниже, чем у недействующих.

Если анализировать эти показатели по МГНИКН (Межрегиональная государственная налоговая инспекция по крупным налогоплательщикам) и в разрезе регионов, то в МГНИКН в 2020 году общая сумма налоговой задолженности составила 292,1 млрд сумов, из которой налоговая задолженность действующих хозяйствующих субъектов составила 206,0 млрд сумов, или 71 процент.

Налоговая задолженность недействующих субъектов составила 86,1 млрд сумов, или 29 процентов, при этом задолженность действующих субъектов была зафиксирована в 2,4 раза выше, чем у недействующих субъектов. В 2024 году общая сумма налоговой задолженности достигла 1 261,3 млрд сумов, из которой задолженность действующих субъектов составила 1 033,1 млрд сумов, или 82 процента, а задолженность недействующих субъектов – 228,2 млрд сумов, или 18 процентов, при этом задолженность действующих субъектов была почти в 4,5 раза выше, чем у недействующих.

Данный показатель показывает, что в сегменте МГНИКН основная часть налоговой задолженности приходится на действующие субъекты и что в процессе взыскания целесообразно сосредоточить основное внимание именно на этой категории.

В разрезе регионов в 2020 году общая сумма налоговой задолженности составила 4 136,0 млрд сумов, из которой налоговая задолженность действующих хозяйствующих субъектов составила 1 631,3 млрд сумов, или 39 процентов, а налоговая задолженность недействующих хозяйствующих субъектов – 2 504,7 млрд сумов, или 61 процент, при этом налоговая задолженность недействующих субъектов была зафиксирована в 1,53 раза выше по сравнению с налоговой задолженностью действующих хозяйствующих субъектов.

В 2024 году общая сумма налоговой задолженности достигла 18 148,9 млрд сумов, из которой налоговая задолженность действующих субъектов составила 7 526,8 млрд сумов, или 41 процент, а налоговая задолженность

недействующих субъектов – 10 622,1 млрд сумов, или 59 процентов, при этом налоговая задолженность действующих субъектов была в 1,41 раза ниже, чем у недействующих.

Данное обстоятельство показывает, что при анализе структуры налоговой задолженности, сложившейся в регионах, основная часть задолженности приходится на недействующие или не осуществляющие экономическую деятельность субъекты. Поскольку деятельность таких субъектов прекращена или их финансовое состояние является слабым, процесс взыскания их задолженности значительно усложняется. В результате для налоговых органов снижается возможность взыскания задолженности в краткосрочном периоде. Также, недостаточность активов и оборотных средств у таких предприятий отрицательно влияет на эффективность взыскания. По этой причине в процессе взыскания задолженности уровень риска является высоким и требует дополнительных контрольных и аналитических мер.

Таблица 3

Показатели задолженности, сформировавшейся по видам налогов в Узбекистане в 2020–2024 годах (млрд. сумов)²⁰

Виды налогов		2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	2024 год
Всего		4 428,1	7 506,7	8 543,0	11 824,7	19 410,2
Налог на добавленную стоимость	количество	1 436,2	4 348,5	4 355,4	5 864,3	10 045,7
	доля	32%	58%	51%	50%	52%
Акцизный налог	количество	29,2	75,8	273,6	204,4	484,3
	доля	1%	1%	3%	2%	2%
Налог на доходы физических лиц	количество	405,3	510,8	810,3	966,2	1 313,4
	доля	9%	7%	9%	8%	7%
Налог на прибыль	количество	160,1	896,8	965,4	2 121,1	4 336,4
	доля	4%	12%	11%	18%	22%
Налог с оборота	количество	200,5	602,6	426,1	403,8	421,4
	доля	5%	8%	5%	3%	2%
Налог за пользование недрами	количество	60,4	293,5	288,7	58,1	166,4
	доля	1%	4%	3%	1%	1%
Налог на имущество	количество	820,8	109,7	273,5	340,4	537,8
	доля	19%	1%	3%	3%	3%
Земельный налог	количество	1 124,0	494,7	887,4	1 496,2	1 489,8
	доля	25%	7%	10%	13%	8%
Налог за пользование водными ресурсами	количество	191,6	174,4	262,6	370,3	615,0
	доля	4%	2%	3%	3%	3%

Результаты анализа данных данной таблицы показывают, что в нашей республике за последние пять лет в структуре налоговой задолженности в

²⁰ Подготовлено автором на основе информации с официального сайта Государственного налогового комитета Республики Узбекистан и Министерства экономики и финансов.

разреze видов налогов произошли значительные структурные и количественные изменения. В частности, наибольшая доля в структуре налоговой задолженности приходится на налог на добавленную стоимость (НДС).

Если в 2020 году задолженность по данному виду налога составляла 32 процента общей задолженности, то к 2024 году этот показатель увеличился до 52 процентов.

В количественном выражении объём задолженности по НДС увеличился почти в семь раз. Данное обстоятельство объясняется расширением экономического оборота, недостаточностью оборотных средств у хозяйствующих субъектов, а также широким распространением практики задержки платежей на основании счетов-фактур.

Несмотря на относительно небольшую долю налоговой задолженности по акцизному налогу, её динамика заслуживает внимания. Доля данного вида налога увеличилась с 1 процента до 2 процентов, а в количественном выражении выросла в 16,6 раза. Это может быть связано с увеличением объёмов производства и потребления подакцизной продукции, а также с недостаточным уровнем формирования платёжной дисциплины у отдельных налогоплательщиков.

Хотя доля задолженности по налогу на доходы физических лиц сократилась с 9 процентов до 7 процентов, её абсолютный объём увеличился в 3,24 раза. Данное обстоятельство объясняется расширением фондов оплаты труда, а также несвоевременным исполнением отдельными предприятиями налоговых обязательств, связанных с оплатой труда.

Доля задолженности по налогу на прибыль резко увеличилась с 4 процентов до 22 процентов, а в количественном выражении выросла в 27 раз. Такой рост, главным образом, может быть связан с возникающими у предприятий с высокими показателями прибыли проблемами ликвидности и перераспределением финансовых ресурсов.

Хотя доля задолженности по налогу с оборота снизилась с 5 процентов до 2 процентов, её общий объём увеличился в 2,1 раза. Это свидетельствует о недостаточно прочной платёжной дисциплине у субъектов малого бизнеса.

Доля задолженности по налогу на имущество сократилась с 19 процентов до 3 процентов и в количественном выражении также уменьшилась, на что повлияли изменения механизмов оценки имущества и относительная эффективность мер взыскания.

Хотя доля земельного налога снизилась с 25 процентов до 8 процентов, в абсолютном выражении она увеличилась в 1,3 раза.

Доля задолженности по налогу за пользование водными ресурсами сократилась с 4 процентов до 3 процентов, однако в количественном выражении увеличилась в 3,2 раза, что означает рост объёма использования водных ресурсов и наличие проблем, связанных с платёжной дисциплиной.

В целом данные таблицы показывают, что высокая и возрастающая доля задолженности по налогу на добавленную стоимость и налогу на прибыль свидетельствует о наличии системных проблем в исполнении налоговых

обязательств.

Снижение доли задолженности по налогу с оборота, земельному налогу и налогу на имущество в отдельных случаях может объясняться повышением эффективности взыскания или влиянием налоговых льгот. Вместе с тем то обстоятельство, что высокая задолженность приходится в основном не на действующие хозяйствующие субъекты, а на недействующие субъекты, показывает, что проблема невзыскиваемых долгов сохраняется.

Вместе с тем такие несоразмерные изменения в структуре налоговой задолженности вызывают необходимость дальнейшего совершенствования налоговой политики. В частности, путём усиления финансового мониторинга за деятельностью крупных налогоплательщиков можно предотвратить задолженность по НДС и налогу на прибыль. Важное значение имеет раннее выявление налоговой задолженности и широкое внедрение механизмов её реструктуризации. Также необходимо усилить меры финансовой поддержки, направленные на сокращение недостаточности оборотных средств. Целесообразно провести инвентаризацию задолженности по недействующим хозяйствующим субъектам и внедрить систему отдельного учёта невзыскиваемых долгов.

Формирование налоговой задолженности, её динамика, а также факторы, влияющие на процессы взыскания, анализируются на основе эконометрического подхода. В ходе исследования выявляются слабые стороны существующей практики и разрабатываются научно обоснованные предложения, направленные на их устранение. Также оцениваются взаимосвязи между статистическими и экономическими показателями в повышении эффективности взыскания налоговой задолженности. На основе полученных результатов определяются направления совершенствования налогового администрирования.

$$\ln(Y) = \beta_0 + \beta_1 \ln(X_1) + \beta_2 \ln(X_2) + \dots + \beta_k \ln(X_k) + \varepsilon.$$

Bunda: Har bir β_i elastiklikdir, X_i bir foizga oshsa, boshqa omillar o'zgarmagan holda Y o'rtacha β_i foizga o'zgaradi.

Ta'riflovchi statistika

Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
lnSQ	10	8.497	.84	6.922	9.874
lnSXS	10	7.771	.364	7.137	8.352
SYF	10	21.33	1.155	20	23
lnAUD	10	12.897	.569	12.04	13.706

В представленной таблице все основные показатели даны в логарифмическом измерении, что создаёт удобство для оценки их мультипликативной и процентной динамики. Логарифм налоговой задолженности находится на относительно высоком среднем уровне, а его разброс велик; это означает, что налоговая задолженность в рассматриваемый период быстро и нестабильно расширялась.

На заключительном этапе метода ARIMA (forecasting) на основе выбранных оптимальных моделей ARIMA были разработаны среднесрочные прогнозные показатели по пессимистическому, динамическому и оптимистическому сценариям на 2025–2030 годы (таблица 4).

Таблица 4

Прогнозные показатели суммы налогового риска по сценариям на 2025–2030 годы²⁵

Yillar	Pessimistik senariy	Dinamik senariy	Optimistik senariy
	<i>Soliq xavfi summasi</i>		
2025	4377,8776	4657,381	4936,884
2026	5291,1086	5570,612	5850,115
2027	6191,9246	6471,428	6750,931
2028	6888,3186	7167,822	7447,325
2029	7782,6176	8062,121	8341,624
2030	8833,3866	9112,89	9392,393

В качестве основного прогнозного показателя во временном ряду суммы налогового риска также были отобраны результаты, полученные по динамическому сценарию.

В третьей главе диссертации, озаглавленной «Совершенствование механизмов практики оценки и взыскания налоговой задолженности», освещены анализ опыта зарубежных государств в оценке и взыскании налоговой задолженности, анализ налоговой задолженности, а также существующие проблемы, связанные с оценкой и взысканием налоговой задолженности в национальной экономике, и пути их устранения.



Рисунок 5. Механизм принудительного взыскания обязательных платежей в Российской Федерации (в рамках исполнительных процедур)²³.

²⁵ На основе модели ARIMA, разработано автором.

²³ Разработано автором на основе Налогового кодекса и нормативных документов Российской Федерации.

Анализ процессов взыскания налоговой задолженности в Российской Федерации показывает, что в обеих странах сформирована система взыскания задолженности на основе поэтапного механизма, однако в их подходах и приоритетных направлениях имеются различия. Российская система опирается на принудительное взыскание через судебные и исполнительные органы: налоговый орган направляет требование, затем на досудебной стадии средства списываются с банковских счетов, а на судебной стадии имущество оценивается и реализуется либо должник признаётся банкротом. Результат этого процесса отражается в виде поступлений в бюджет (рисунок 5).

Российская система делает акцент на жёсткости исполнительного процесса и участии суда. В данной модели механизмы цифрового контроля, системы единого счёта и электронного мониторинга играют важную роль в укреплении налоговой дисциплины и обеспечении стабильности бюджета.

Результаты, полученные в предыдущих главах нашего научного исследования посредством теоретических основ, методологических подходов и практического анализа, означают, что действующие методы и механизмы оценки налоговой задолженности и её взыскания не могут в полной мере обеспечить эффективность. Недостаточная согласованность между правовыми основами и практическими действиями в процессе, препятствия в обмене информацией и ограничения в административных процедурах ограничивают возможности полного и своевременного взыскания налоговой задолженности. Поэтому необходимость системных реформ в данном направлении сохраняется, в частности, на сегодняшний день в этой сфере существуют следующие проблемы.

1. На сегодняшний день в налоговой практике одним из общих системных проблем является несвоевременный возврат излишне взысканных с налогоплательщиков налоговых средств, особенно данное обстоятельство проявляется как серьёзное финансовое препятствие для субъектов предпринимательства, имеющих высокий рейтинг финансовой устойчивости. Несмотря на то, что субъекты предпринимательства, относящиеся к данной категории, строго соблюдают финансовую дисциплину, своевременно исполняют налоговые обязательства и вносят вклад в устойчивый рост экономики, возврат излишне взысканных средств с задержкой ограничивает возможность эффективного использования их оборотных средств. Такое положение снижает уровень ликвидности субъектов предпринимательства с высокой устойчивостью, замедляет процесс финансирования инвестиционных проектов и ослабляет их конкурентоспособность на рынке. В результате сущность института «высокого рейтинга устойчивости», разработанного государством, то есть задача стимулирования налоговой дисциплины и повышения финансового доверия, не реализуется в полной мере.

2. Эффективное функционирование налоговой системы, а также стабильное формирование доходов бюджета, то есть формирование или перераспределение финансовых ресурсов в экономике с точки зрения бюджета, непосредственно связано и с эффективным использованием

бюджетных расходов в оптимальном объёме в соответствии с планом.

Одним из проблемных аспектов данного процесса, на который большинство не обращает внимания, можно считать то, что установление в порядке возврата излишне взысканных налоговыми органами с налогоплательщиков (или излишне уплаченных ими) сумм излишне длительного срока может рассматриваться как фактор риска, снижающий вероятность планирования бюджетных расходов в течение этого срока и осуществления их исполнения в соответствии с ним.

В качестве отрицательных сторон данной проблемы можно привести следующее:

1) длительное сохранение открытыми налоговых расчётов в данном направлении – как со стороны бюджета, так и со стороны субъектов-налогоплательщиков – вызывает неопределённости в ведении учёта;

2) наличие в этой сфере долгосрочного порядка может также стать причиной увеличения процентных расходов бюджета по излишним налоговым платежам;

3) в психологическом отношении это способствует росту невнимательности у налогоплательщиков к более серьёзному подходу к своим расчётам, в результате чего ошибки выявляются поздно;

4) в итоговом и общем плане наблюдается увеличение обстоятельств, снижающих эффективность работы налоговых органов.

3. Согласно действующему порядку, после вступления в силу решения по дополнительно начисленным налогам и финансовым санкциям по результатам налогового аудита юридическим лицам и ИП предоставлено право уплаты равными долями в течение 6 месяцев. Цель данного механизма – предотвратить ухудшение финансовой устойчивости, ликвидности и платёжеспособности у налогоплательщиков, возможности которых по единовременной уплате обязательств, возникших по результатам проверок, ограничены. Однако неприменение данного порядка поэтапной уплаты к дополнительно начисленным суммам по результатам камеральных налоговых проверок на практике вызывает отрицательные последствия. Поскольку масштаб камеральных проверок таков: в течение 2020–2024 годов, хотя количество предприятий по результатам налогового анализа поэтапно сокращалось, объём выявленных финансовых результатов последовательно возрастал. В частности, если в 2020 году на 292 565 предприятий приходилось 1 789,9 млрд сумов, то к 2024 году на 91 260 предприятий было сформировано 11 915,8 млрд сумов. Вместе с тем средняя нагрузка, приходящаяся на одно предприятие, увеличилась с 6,1 млн сумов до 130,5 млн сумов. Это означает, что налоговый контроль перешёл от количества к качеству, то есть внимание было сосредоточено на меньшем числе, но крупных и рискованных субъектов. Особенно резкое увеличение среднего показателя в 2023 году показывает усиление механизмов селективных проверок. В результате данного обстоятельства усиливается вероятность нарушения устойчивости деятельности именно у этой категории налогоплательщиков. Этот процесс отрицательно влияет на финансовое состояние хозяйствующих субъектов и

ослабляет их дисциплину добровольного исполнения обязательств. В свою очередь, наблюдаются случаи задержки налоговых платежей и увеличения случаев принудительного взыскания. В таких условиях отношения между налоговыми органами и налогоплательщиками становятся всё более сложными. В результате возрастает число спорных ситуаций и снижается эффективность налогового администрирования.

Таблица 5

**Анализ дополнительно начисленных платежей по результатам
проведённой камеральной налоговой проверки за 2020–2024 годы
(в млрд. сумов)²⁵**

Регионы	в течение 2020 года		в течение 2021 года		в течение 2022 года		в течение 2023 года		в течение 2024 года	
ВСЕГО	Количе ство предпр ятий	Сумма	Количе ство предпр ятий	Сумма	Количе ство предпр ятий	Сумма	Количес тво предпри ятий	Сумма	Количе ство предпр ятий	Сумма
	292 565	1789,9	269 137	3267,6	157 337	5 338,50	59 264	9 604	91 260	11915,80
Республика Каракалпакстан	19 897	118	23 609	246,2	11 467	424,1	3 052	127,8	3 902	137,4
Андижанская область	22 585	154,3	21 338	204	14 773	194,8	4 135	181,9	9 676	811,1
Бухарская область	29 158	144	24 900	244,6	12 613	258	4 458	216,6	6 249	266,6
Джиззакская область	25 597	77,5	21 079	123,5	11 448	223,4	2 404	120,3	5 421	206,1
Кашкадарьинская область	18 871	98,5	19 329	241,1	12 051	270,9	5 323	222,1	8 701	359,3
Навийская область	10 157	53,8	10 013	116,6	5 800	102,1	2 406	85,5	4 102	108,5
Наманганская область	15 293	95,3	10 632	132,3	9 169	225	3 233	203,6	5 406	414,4
Самаркандская область	41 159	153,5	33 093	180,1	17 844	439,5	5 082	198	7 318	263,6
Сурхандарьинская область	10 730	62,1	12 907	103,7	8 809	195,6	3 860	233	4 617	309,3
Сырдарьинская область	14 531	53,4	10 480	116,5	5 460	154,8	1 943	105	4 518	182,5
Ташкентская область	17 353	140,2	18 905	274,5	13 234	370,2	5 376	302,7	6 119	346,2
Ферганская область	21 292	140,4	23 679	287,1	10 484	248,2	4 993	244,9	7 291	355,4
Хорезмская область	13 468	73,1	16 482	146,9	8 324	175,7	3 922	161,1	6 707	185,5
город Ташкент	32 474	425,8	22 691	850,4	15 207	942,6	8 351	589,4	10 528	1367,00
Инспекция по крупным налогоплательщик ам	0	0	0	0	654	1 113,70	726	6612,50	705	6602,70

Поэтому вопрос введения или адаптации механизма поэтапной уплаты также по камеральным проверкам является актуальной научно-практической проблемой.

4. Хотя требование единовременной уплаты налога в налоговом администрировании отрицательно влияет на краткосрочную ликвидность и платёжеспособность субъектов предпринимательства, данное состояние не всегда можно оценивать как «абсолютный риск банкротства», прекращающий деятельность. Однако в действующих нормах такая ситуация объясняется понятием «признаки несостоятельности (банкротства)», что не в полной мере

²⁵ Разработано автором на основе информации, полученной от Налогового комитета.

выражает экономическое содержание: банкротство – это последняя стадия, подтверждаемая судом. Несоответствие между нормативно-правовым и экономическим содержанием затрудняет применение налоговыми органами мер раннего предупреждения и снижает определённую в вопросах отсрочки или поэтапной уплаты. В результате усиливается субъективность в оценке и ослабляется управление финансовыми рисками. Поэтому необходимость категории, которая чётко классифицирует состояния, связанные с резким снижением налоговой нагрузки, соответствует экономическим процессам и является понятной в практике, представляет собой актуальную научную проблему.

5. Установление в действующем налоговом законодательстве срока предъявления требований по налоговому обязательству в пять лет вызывает существенные экономические неудобства в практической деятельности хозяйствующих субъектов.

Хотя в предпринимательских процессах очень важны чёткость управления финансовыми потоками, формирование инвестиционных циклов и долгосрочное планирование, сохранение налоговых обязательств открытыми в течение многих лет нарушает стабильность этих процессов. При этом пятилетний срок предъявления требований превращается в дополнительный фактор риска, усиливая у субъектов бизнеса недоверие к правовой стабильности и фискальным прогнозам. Выявление и взыскание в последующие периоды обязательств по налогу, которые по объективным и субъективным причинам не были выявлены (или начислены) налогоплательщиками или взыскателями в соответствующем налоговом отчётном периоде, и длительный срок их взыскания, с одной стороны, становятся причиной нестабильности поступлений при исполнении государственного бюджета, а с другой стороны, возникновение у налогоплательщиков в течение этого длительного периода не предусмотренных обязательств и длительное сохранение периода существования данного риска являются для них проблемными вопросами с точки зрения обеспечения стабильности деятельности. Также данные обстоятельства ограничивают возможности планирования доходов, вызывают сезонные колебания потоков поступлений в бюджет и оказывают отрицательное влияние на фискальную устойчивость. Вместе с тем налоговые документы, сохраняющиеся в течение многих лет, увеличивают административную нагрузку налоговых органов, становятся причиной затягивания контрольных механизмов и систематического снижения исполнительской дисциплины.

6. Налоговая задолженность является одним из основных показателей, определяющих эффективность налогового администрирования и вместе с тем отрицательно влияющих на эффективность доходов государственного бюджета. Однако в налоговой системе Узбекистана не приведены чёткие и научно обоснованные критерии оценки налоговой задолженности. Налоговые долги в основном рассматриваются с точки зрения качества начисленных и неуплаченных обязательств, при этом отсутствуют научные критерии,

оценивающие такие факторы, как вероятность взыскания данной налоговой задолженности, срок, финансовый риск и платёжеспособность налогоплательщика. Данное положение ограничивает возможности раннего выявления налоговой задолженности и применения профилактических мер. Налоговые долги ограничиваются определёнными статистическими данными и анализами, и это не позволяет оценить качество и степень риска налоговой задолженности. В результате ко многим налоговым задолженностям применяются одинаковые меры административного воздействия, и уровни риска не дифференцируются. Это, в свою очередь, приводит к снижению эффективности усилий налоговых органов, направленных на взыскание налоговой задолженности.

Таблица 6

Методика оценки налоговой задолженности²⁶

Уровень налоговой задолженности территории	
$K_r = \frac{D_r}{T_r} \times 100\%$	k_r – уровень налоговой задолженности территории d_r – имеющаяся налоговая задолженность территории t_r – налоговые поступления за отчётный период <i>Примечание:</i> цель расчёта данного показателя – определить потенциал увеличения налоговых поступлений на территории в отчётном периоде.
Уровень налоговой задолженности предприятия	
$K_i = \frac{D_i}{S_i} \times 100\%$	k_i – уровень налоговой задолженности предприятия d_i – имеющаяся налоговая задолженность предприятия s_j – налоговые обязательства предприятия по налогам за отчётный период <i>Примечание:</i> цель расчёта данного показателя – определить невыполненную часть налоговых обязательств предприятия за отчётный период.
Уровень взыскания налоговой задолженности за отчётный период	
$U = \frac{C - K}{D_0} \times 100\%$	U – уровень взыскания налоговой задолженности C – сумма налога, уплаченная в отчётном периоде K – налоговое обязательство, начисленное в отчётном периоде D₀ – налоговая задолженность на начало отчётного периода <i>Примечание:</i> цель расчёта данного показателя – определить динамику изменения имеющейся налоговой задолженности в отчётном периоде.

Поскольку в практике в недостаточной степени сформирована единая и совершенная методика оценки налоговой задолженности, по результатам проведённых научных исследований представляется целесообразным предложить следующие подходы к оценке, направленные на совершенствование данного процесса.

Данные показатели позволяют комплексно оценивать формирование и управление налоговой задолженностью на различных уровнях. Показатель регионального уровня служит для определения возможностей увеличения налоговых поступлений, а показатель уровня предприятия помогает оценить

²⁶ Разработано автором на основе исследований

невыполненную часть налоговых обязательств. Вместе с тем уровень взыскания даёт возможность определить динамику изменения налоговой задолженности в отчётном периоде, то есть состояние её уменьшения или увеличения. На основе данных индикаторов можно сделать научные выводы по совершенствованию налогового администрирования и укреплению фискальной дисциплины.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе проведения диссертационного исследования были сформулированы следующие выводы, связанные с совершенствованием практики оценки и взыскания налоговой задолженности.

1. Это объясняется направленностью на реальное гарантирование прав налогоплательщика и закрепление механизма оперативного возврата излишне взысканных средств с установлением конкретных сроков. Введение на практике общего срока в 15 дней, а также ускоренного порядка в 3 дня для субъектов с высоким рейтингом устойчивости повышает стандарты обслуживания в налоговом администрировании. Такой подход обеспечивает непрерывность оборотных средств субъектов бизнеса и снижает риски ликвидности. Также, порядок возврата вместе с процентами усиливает ответственность государственных органов и способствует сокращению случаев излишнего взыскания. В результате укрепляются доверие к налоговой системе, прозрачность и расчётная дисциплина. Данный механизм в практическом плане усиливает принцип справедливости в отношениях между налогоплательщиком и государством. В целом данное нововведение оценивается как эффективное правовое решение, служащее модернизации налогового администрирования и поддержке предпринимательской среды.

2. Точное установление срока подачи заявления о зачёте или возврате излишне взысканных сумм налога усиливает «правовую определённость» в налогово-правовых отношениях. Исчисление трёхлетнего срока со дня, когда факт стал известен, или со дня вступления в законную силу решения суда снижает риск различного толкования в практике. Это защищает интересы налогоплательщика и расширяет возможность своевременно требовать своё право. Вместе с тем это служит упорядочению расчётов и стандартизации процессов также и для налоговых органов. В результате порядок возврата/зачёта становится более прозрачным, и споры по случаям излишнего взыскания могут сократиться. В целом данная норма положительно влияет на модернизацию налогового администрирования и укрепление устойчивости бюджета.

3. Совершенствование базы данных по налоговой статистике и обеспечение её открытости является основным направлением повышения эффективности налогового администрирования. Для этого необходимо внедрить единый электронный стандарт сбора и обработки налоговых данных, чётко определить степень достоверности данных и сроки их обновления. Автоматическая интеграция всех налоговых показателей на централизованной

информационной платформе, а также налаживание мониторинга в режиме реального времени повышают точность анализа. Важное значение имеет усиление институциональной ответственности за открытость данных и обеспечение опубликования информации в установленные сроки.

4. Это создало чёткий и удобный порядок уплаты доначисленных налогов и санкций для юридических лиц и ИП. В частности, право на уплату равными долями в течение 6 месяцев после вступления в силу решения налогового органа служит сохранению ликвидности предприятий и снижению неожиданного финансового давления. Вместе с тем механизм уведомления в письменной форме и через личный кабинет усиливает прозрачность в расчётах и сокращает спорные ситуации.

5. Это служит раннему выявлению фиктивных операций через счета-фактуры и ограничению схем обналичивания денежных средств. «Реестр цифрового товарооборота» в режиме реального времени показывает несоответствие между движением товаров и финансовыми потоками, делая контроль налоговых органов более точным и оперативным. Интегрированный мониторинг посредством автоматической верификации заранее оценивает риски и усиливает прозрачность в налоговом администрировании.

6. Это создало для налогоплательщика механизм правовой защиты в случаях, когда в результате единовременного исполнения налогового обязательства возникает риск неплатёжеспособности. То есть посредством возможности отсроченной или поэтапной уплаты налога сохраняются оборотные средства субъектов бизнеса и обеспечивается стабильность деятельности. При этом в результате рационального распределения налоговой нагрузки усиливается платёжная дисциплина и снижается необходимость в принудительном взыскании и судебных разбирательствах.

Вместе с тем предотвращаются случаи банкротства и поддерживается финансовая устойчивость реального сектора. В результате обеспечивается непрерывность бюджетных поступлений и снижается риск роста налоговой задолженности.

7. Налоговая задолженность является важным индикатором, оценивающим эффективность налогового администрирования, и её рост отрицательно влияет на устойчивость доходов государственного бюджета. В существующей практике налоговые долги в большей степени трактуются как «начисленное, но не уплаченное обязательство», при этом научные критерии, отражающие вероятность его взыскания, срок, финансовый риск, а также платёжеспособность налогоплательщика, разработаны в недостаточной степени. Поэтому в условиях недостаточной совершенствованности системы оценки налоговой задолженности важное значение приобретает её определение на основе комплексного подхода. С этой точки зрения оценку налоговой задолженности целесообразно осуществлять в разрезе таких основных критериев, как уровень налоговой задолженности территории, уровень налоговой задолженности предприятия, а также уровень взыскания налоговой задолженности в отчётном периоде.

8. Установление срока исковой давности по налоговому обязательству в 3 года после окончания налогового периода усиливает правовую определённость и служит своевременному разрешению споров. Данный порядок снижает излишнюю нагрузку на налоговые органы и суды, создавая возможность рационального использования ресурсов. Кроме того, предотвращается затягивание споров, относящихся к прежним периодам, и укрепляется порядок и дисциплина в налоговом администрировании. В результате повышается фискальная устойчивость, а в экономической среде усиливаются доверие и предсказуемость.

**SCIENTIFIC COUNCIL PhD.03/2025.27.12.I.12.02 AWARDED
ACADEMIC DEGREES AT TERMEZ STATE UNIVERSITY.**

TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS

OSTONAKULOV ALISHER ABDURASHIDOVICH

**IMPROVEMENT OF THE PRACTICE OF ASSESSMENT AND
COLLECTION OF TAX DEBT**

08.00.07 – Finance, money circulation and credit

ABSTRACT

of the dissertation of the doctor of philosophy (PhD) in economic sciences

Termez – 2026

The topic of the dissertation of the Doctor of Philosophy (PhD) is registered with the Higher Attestation Commission under number B2024.2.PhD/Iqt4105

The dissertation was completed at Tashkent State University of Economics.

The abstract of the dissertation in three languages (Uzbek, Russian, English (summary)) is posted on the webpage of the Scientific Council (termizdu@umail.uz) and on the information and educational portal "ZiyoNet" (www.ziynet.uz).

Scientific supervisor:

Akhmedov Akbarali Sultonmurodovich
doctor of philosophy in economic, associate
professor

Official opponents:

Otamurodov Shavkat Nusratullayevich
doctor of Economic Sciences, Associate Professor
Khudoykulov Sadirdin Karimovich
doctor of Economic Sciences, Associate Professor

Leading organization:

**Banking and Finance Academy of the Republic of
Uzbekistan**

The defense of the dissertation will take place at _____ o'clock on "_____" _____ 2026 at the meeting of the Scientific Council PhD.03/2025.27.12.I.12.02 awarding academic degrees at Termez State University. Address: 43 Barkamol Avlod Street, Termez city, 190111. Tel.: (876) 221-74-55, fax: (876) 221-71-17, e-mail: termizdu@umail.uz

The dissertation can be reviewed at the Information Resource Center of Termez State University (registered under No. _____). Address: 43 Barkamol Avlod Street, Termez city, 190111. Tel.: (876) 221-74-55, fax: (876) 221-71-17, e-mail: termizdu@umail.uz

The abstract of the dissertation was distributed on "_____" _____ 2026.
(registry protocol No. _____ dated "_____" _____ 2026).

A.Kh. Toshkulov
Chairman of the Scientific Council
awarding academic degrees, doctor of
economic sciences, professor

U.T. Tulakov
Scientific Secretary of the Scientific
Council awarding academic degrees,
doctor of philosophy (PhD) in economic
sciences, associate professor

S.J. Gadoyev
Chairman of the Scientific Seminar under
the Scientific Council awarding academic
degrees, doctor of economic sciences,
associate professor

INTRODUCTION (abstract of the dissertation of Doctor of Philosophy (PhD))

The aim of the research is to develop scientific proposals and practical recommendations for improving the mechanism for the assessment and collection of tax debt.

Tasks of the research:

to analyze scientific and theoretical views on the tax base and methods for its determination in the taxation system within the framework of improving the mechanism for the collection of tax debt, as well as to formulate a scientific approach corresponding to the specific features of this area;

to study the factors causing tax debt on taxes and to determine measures aimed at its prevention;

to analyze the current state of tax debt by types of taxes, as well as to conduct a scientific study of the legal foundations for its collection;

to identify the causes of problems arising in the collection of tax debt in the tax system of Uzbekistan under conditions of strengthening integration and globalization processes in the world economy, and to develop proposals for their elimination;

to study foreign experience in the collection of tax debt and to conduct its comparative analysis with debt trends in the republic; to develop practical proposals and recommendations for reducing the current volume of tax debt.

The object of the research is the processes related to tax debt in the Republic of Uzbekistan and the activities of the entities involved in them.

The subject of the research is the economic and financial relations related to the assessment and collection of tax debt.

The scientific novelty of the research is as follows:

the prompt and transparent organization of the refund process has been substantiated by clearly establishing the period for refunding excessively collected tax amounts on the basis of the taxpayer's written application within 15 days, and for business entities with a high sustainability rating – within 3 days together with accrued interest;

the proposal to regulate applications on the basis of a single time criterion has been substantiated by establishing the period for filing an application for offset or refund of excessively collected tax amounts within 3 years from the day when the taxpayer became aware of the fact of excessive collection, or from the day when the court decision entered into legal force;

the organization of the collection process has been improved by granting entrepreneurs the right, with respect to additionally assessed taxes and financial sanctions based on the results of a tax audit or desk audit, to pay in equal installments within 6 months from the date the decision enters into force upon written notification to the tax authority, which ensures the balancing of the taxpayer's financial burden and the stimulation of voluntary payments;

the proposal to establish a statute of limitations for tax liability in the amount

of 3 years after the end of the tax period has been substantiated by defining clear time limits for inspections and calculations for tax authorities and taxpayers, reducing the number of disputes, and ensuring the effective organization of the budget process.

Implementation of the research results. Based on the developed scientific proposals and practical recommendations for improving the mechanism for the assessment and collection of tax debt:

the proposal for the prompt and transparent organization of the refund process by clearly establishing the time limits for the refund of excessively collected tax amounts on the basis of the taxpayer's written application within 15 days, and for business entities with a high sustainability rating – within 3 days together with accrued interest, was taken into account in the Law of the Republic of Uzbekistan dated December 15, 2024 No. LRU-1000 “On Amendments and Additions to the Tax Code of the Republic of Uzbekistan”, and in accordance with it, part 2 of Article 105 of the Tax Code was stated in a new wording (Certificate of the Tax Committee of the Republic of Uzbekistan dated July 2, 2025 No. 27/2-75732). As a result of the implementation of this proposal in practice, the time limits for the refund of excessively collected taxes were clearly defined, which contributed to the timely restoration of taxpayers' working capital, reduction of the financial burden, as well as increasing the transparency and reliability of tax administration;

the proposal to streamline applications on the basis of a single time criterion by establishing the period for filing an application for offset or refund of excessively collected tax amounts within 3 years from the day when the taxpayer became aware of the fact of excessive collection, or from the day when the court decision entered into legal force, was taken into account in the Law of the Republic of Uzbekistan dated December 28, 2023 No. LRU-891 “On Amendments and Additions to Certain Legislative Acts of the Republic of Uzbekistan in Connection with the Adoption of the Main Directions of Tax and Budget Policy for 2024”, and in accordance with it, part 1 of Article 105 of the Tax Code was stated in a new wording (Certificate of the Tax Committee of the Republic of Uzbekistan dated July 2, 2025 No. 27/2-75732). As a result of the implementation of this proposal in practice, clear deadlines for filing an application were established, guarantees for the protection of taxpayers' rights were strengthened, the process of refund/offset of excessively collected amounts was streamlined, and tax administration practice was brought closer to international approaches;

the proposal to balance the taxpayer's financial burden, stimulate voluntary payments, and organize the collection process by granting entrepreneurs the right, with respect to additionally assessed taxes and financial sanctions based on the results of a tax audit or desk audit, to pay in equal installments within 6 months from the date the decision enters into force upon written notification to the tax authority, was taken into account in the Law of the Republic of Uzbekistan dated December 28, 2023 No. LRU-891 and in accordance with it was закреплено? better correct translation without extra words: and in accordance with it was enshrined in part 4 of Article 100 of the Tax Code (Certificate of the Tax Committee of the Republic of Uzbekistan dated July 2, 2025 No. 27/2-75732). As a result of the implementation

of this proposal in practice, the possibility was created to repay the payment burden on additional assessments not in a lump sum, but in stages, which contributed to the preservation of entrepreneurs' liquidity, strengthening of payment discipline, as well as increasing the transparency and predictability of tax administration processes;

the proposal to establish the period for presenting claims on a tax obligation within 3 years after the end of the tax period by determining clear time limits for inspections and calculations for tax authorities and taxpayers, reducing disputes, and effectively organizing the budget process, was taken into account in the Law of the Republic of Uzbekistan dated December 28, 2023 No. LRU-891, and in accordance with it part 4 of Article 100 of the Tax Code was amended accordingly (Certificate of the Tax Committee of the Republic of Uzbekistan dated July 2, 2025 No. 27/2-75732). The implementation of this proposal in practice strengthens legal stability by establishing clear time frames in the process of determining and collecting tax obligations. As a result, orderliness in relations between tax authorities and taxpayers is increased, disputed situations are reduced, and more systematic functioning of tax debt management and control mechanisms is ensured.

Approbation of the research results. The results of this research were discussed at 5 scientific and practical conferences, including 2 republican and 3 international conferences.

Publication of the research results. A total of 11 scientific works on the topic of the dissertation were published, including 2 scientific articles in domestic scientific publications recommended by the Higher Attestation Commission for publishing the main scientific results of doctoral dissertations, and 4 scientific articles in authoritative foreign journals.

Structure and volume of the dissertation. The structure of the dissertation consists of an introduction, three chapters, a conclusion, a list of used literature, and appendices. The total volume of the dissertation is 133 pages.

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

I bo'lim (I часть; I part)

1. Ostonaqulov A.A. Improving the Practice of Assessing and Collecting Tax Debt // American Journal of Economics and Business Management. – 2026. – Vol. 9. – P. 312–317.
2. Ostonaqulov A.A. Soliq qarzdorliklarini yuzaga kelishining ilmiy nazariy asoslari tadqiqi // Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot. – 2024. – № 11. – B. 127–131.
3. Ostonaqulov A.A. Soliq qarzlarini baholash va undirish amaliyotlarini takomillashtirish // Xorazm Ma'mun akademiyasi axborotnomasi. – 2025. – № 11. – B. 21–24.
4. Ostonaqulov A.A. Soliq qarzdorligini yuzaga kelishining nazariy ilmiy asoslari // “Raqamli iqtisodiyot sharoitida moliya-kredit tizimini rivojlantirishdagi muammolar va ularning ilmiy yechimlari” mavzusidagi respublika ilmiy-amaliy anjumani materiallari to'plami. – 2024. – B. 61–63.
5. Ostonaqulov A.A. Soliq qarzlarini baholash va undirish tartibi // “Yashil iqtisodiyotda innovatsion va investitsion faoliyatni rivojlantirish muammo va yechimlari” mavzusidagi respublika ilmiy-amaliy anjumani materiallari to'plami. – 2024. – B. 127–131.
6. Ostonaqulov A.A. Soliq qarzdorligi sabablari, tahlili va uni kamaytirish mexanizmlari // “Moliya-kredit tizimida islohotlarni jadallashtirish, sohada xizmatlar bozori hajmini oshirish va raqobatni rivojlantirish: mavjud muammolar va ularning yechimlari” mavzusidagi xalqaro ilmiy anjuman materiallari to'plami. – 2025. – B. 208–210.
7. Ostonaqulov A.A. Soliq qarzdorligining yuzaga kelishi sabablari // “Sun'iy intellekt va kompyuter texnologiyalari amaliyoti: tajriba, muammo va istiqbollari” mavzusidagi xalqaro ilmiy anjuman materiallari to'plami. – 2025. – B. 174–176.

II бўлим (II часть; II part)

8. Ostonaqulov A.A. Improving the Practices of Tax Debt Assessment and Collection // American Journal of Business Practice. – 2025. – Vol. 2. – P. 22–27.
9. Ostonaqulov A.A. Measures for the Collection and Prevention of Tax Debts // Journal of Marketing and Emerging Economics. – 2024. – Vol. 4. – P. 60–62.
10. Ostonaqulov A.A. Soliqlarning iqtisodiyotni boshqarishdagi roli va soliq imtiyozlari // Eurasian Journal of Academic Research. – 2023. – Vol. 3, Issue 11. – B. 2015–2018.
11. Ostonaqulov A.A. Soliq qarzdorliklarini undirishda vakolatli organlarning o'zaro hamkorligi // “Xalqaro tajriba: ta'limni modernizatsiyalash sharoitida turizm sohasini rivojlantirish istiqbollari” mavzusidagi xalqaro ilmiy-amaliy anjuman materiallari to'plami. – 2025. – 18 may. – B. 644–646.

Avtoreferatning o‘zbek, rus va ingliz (rezyume) tillardagi nusxalari
“TerDU nashr-matbaa markazi” tahririyatida tahrirdan o‘tkazildi

Bosishga ruxsat etildi: 16.05.2026-y.
Bichimi: 60x84 ^{1/16} «Times New Roman»
garniturada raqamli bosma usulda bosildi.
Shartli bosma tabog‘i 4. Adadi 100. Buyurtma: № 221

“TerDU NMM” bosmaxonasida chop etildi.
Manzil: Termiz sh., A.Navoiy ko‘chasi, 42-uy.