

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ ВА  
ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ БАНК-МОЛИЯ АКАДЕМИЯСИ  
ХУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ  
DSc.27.06.2017.I.16.03 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

---

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ**

**АГЗАМОВ АВАЗХОН ТАЛГАТОВИЧ**

**ЖИСМОНИЙ ШАХСЛАРНИ СОЛИҚҚА ТОРТИШ  
АМАЛИЁТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

**08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит**

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси  
АВТОРЕФЕРАТИ**

**Тошкент – 2019**

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси  
автореферати мундарижаси**

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

**Content of dissertation abstract of doctor of philosophy (PhD)  
on economical sciences**

**Агзамов Авазхон Талгатович**

Жисмоний шахсларни солиққа тортиш амалиётини такомиллаштириш . 3

**Агзамов Авазхон Талгатович**

Совершенствование практики налогообложения физических лиц ..... 27

**Agzamov Avazxon Talgatovich**

Improving practice of taxation of individuals ..... 51

**Эълон қилинган ишлар рўйхати**

Список опубликованных работ

List of published works ..... 55

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ ВА  
ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ БАНК-МОЛИЯ АКАДЕМИЯСИ  
ХУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ  
DSc.27.06.2017.I.16.03 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

---

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ**

**АГЗАМОВ АВАЗХОН ТАЛГАТОВИЧ**

**ЖИСМОНИЙ ШАХСЛАРНИ СОЛИҚҚА ТОРТИШ  
АМАЛИЁТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

**08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит**

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси  
АВТОРЕФЕРАТИ**

**Тошкент – 2019**

**Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида B2019.1.PhD/Iqt.206 рақам билан рўйхатга олинган.**

Диссертация Тошкент давлат иқтисодиёт университетида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз (резюме)) Илмий кенгаш веб-саҳифасида ([www.tdiu.uz](http://www.tdiu.uz)) ва «ZiyoNet» ахборот-таълим порталида ([www.ziyo.net](http://www.ziyo.net)) жойлаштирилган.

**Илмий раҳбар:**

**Алмардонов Мухамади Ибрагимович**  
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

**Расмий оппонентлар:**

**Тошмурадова Бувсара Эгамовна**  
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

**Исламқулов Алимназар Худжамуратович**  
иқтисодиёт фанлари номзоди, доцент

**Етакчи ташкилот:**

**Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти**

Диссертация ҳимояси Тошкент давлат иқтисодиёт университети ва Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академияси ҳузуридаги илмий даражалар берувчи DSc.27.06.2017.I.16.03 рақамли Илмий кенгашнинг 2019 йил «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ соат \_\_\_\_\_ даги мажлисида бўлиб ўтади (Манзил: 100003, Тошкент шаҳри, Ислон Каримов кўчаси, 49-уй. Тел.: (99871) 239-28-72; факс : (99871) 239-43-51. e-mail: [tdiu@tdiu.uz](mailto:tdiu@tdiu.uz)).

Диссертация билан Тошкент давлат иқтисодиёт университетининг Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (\_\_\_\_\_ рақами билан рўйхатга олинган). (Манзил: 100003, Тошкент шаҳри, Ислон Каримов кўчаси, 49-уй. Тел.: (99871) 239-28-72; факс : (99871) 239-43-51. e-mail: [tdiu@tdiu.uz](mailto:tdiu@tdiu.uz)).

Диссертация автореферати 2019 йил «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ куни тарқатилди.

(2019 йил «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ даги \_\_\_\_\_ рақамли реестр баённомаси).

**А.Ш. Бекмуродов**

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

**У.В. Гафуров**

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш котиби, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

**Н.Х. Жумаев**

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш қошидаги илмий семинар раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

## **КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)**

**Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати.** Жаҳон солиқ амалиётидаги жисмоний шахсларни солиққа тортиш тизими миллий хўжалик алоқаларидаги турбулентлик ҳолатларига боғлиқ бўлмоқда. Хусусан, «ривожланган мамлакатларда кузатилаётган жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғининг юқори прогрессив ставкалари пасайтириш (масалан, АҚШда 2019 йилдан 39,6 фоиздан 35 фоизга тушириш) контекстида даромад турлари бўйича солиқ ставкаларини тебраниш амплитудасини текислаштириш сиёсати амалга оширилмоқда»<sup>1</sup>. Ушбу сиёсат натижасида хорижга чиқиб кетган капитални репатриация қилиш, аҳолининг юқори даромад олувчи тадбиркор қатлами зиммасидаги солиқ юкини пасайтириш орқали миллий иқтисодиётда инвестицион фаолликни оширишга фискал рағбатлар тизимини яратиш кўзда тутилмоқда. «Ривожланаётган мамлакатларда эса (масалан, Хитой, Ҳиндистон) ҳамон аҳолининг ижтимоий қатламлари ўртасида даромадлар тақсимланишидаги тенгсизлик ва минимал яшаш стандартидан паст даражада яшовчи аҳоли қатламининг юқори салмоғи, жисмоний шахслар даромадларини солиққа тортиш тизимининг прогрессив механизмини янада такомиллаштиришни талаб этмоқда»<sup>2</sup>.

Жаҳонда жисмоний шахсларни солиққа тортиш тизимига хос муаммолар контекстида: аҳоли турмуш фаровонлигини таъминлашнинг фискал механизми, даромадларнинг чегаравий нафлилиги асосидаги солиқ юкини аҳолининг ижтимоий қатламлари ўртасида оптимал тақсимлаш муаммолари, виртуал маконга асосланган бизнестан олинадиган даромадларни солиққа тортиш тизимининг ташкилий асослари иқтисодчи-олимлар томонидан ўрганилмоқда. Ялпи истеъмол талабини солиқ механизми орқали рағбатлантириш, жамғармалар ва уларни инвестицияларга трансформациялашга солиқ тизимининг таъсирини такомиллаштириш, капиталларнинг трансмиллий ҳаракатланишини индивидуал даромад солиғи механизми орқали тартибга солиш сингари масалалар борасида тадқиқотлар олиб борилмоқда.

Ўзбекистонда жисмоний шахсларни солиққа тортиш тизимида олиб борилаётган ислохотларда солиқларнинг барқарор тушумини таъминлаш, солиқ юкини изчил камайтириш негизида аҳоли реал даромадларини ошириш орқали иқтисодий ўсишга позитив таъсир этувчи ўзаро уйғунлашган солиқ тизимини шакллантиришга эътибор қаратилмоқда. «2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегияси»<sup>3</sup>да асосий устувор йўналиш сифатида «солиқ юкини камайтириш ва солиққа тортиш тизимини соддалаштириш сиёсатини давом

<sup>1</sup> Қапанг: <http://www.worldwide-tax.com>.

<sup>2</sup> Global Economic Prospects Weak Investment in Uncertain Times. A World Bank Group Flagship Report. International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank 1818 H Street NW, Washington, DC 20433.- January 2017.- 17 pp.

<sup>3</sup> Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги «Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида»ги ПФ-4947-сонли фармони. // Халқ сўзи, 2017 йил, 8 февраль.

этириш, солиқ маъмуриятчилигини такомиллаштириш ва тегишли рағбатлантирувчи чораларни кенгайтириш» ва «Аҳолининг реал пул даромадларини ва харид қобилиятини ошириш, кам таъминланган оилалар сонини ва аҳолининг даромадлари бўйича фаркланиш даражасини янада камайтириш» белгиланган. Бу масалаларни ҳал қилиш учун республикамізда солиқ юкини аҳолининг ижтимоий қатламлари ўртасида текис тақсимлаш, мавжуд имтиёзларнинг самарадорлигини баҳолаш ва оптималлаштириш, аҳолининг реал даромадларини оширишда солиқ тизимининг муҳим элементи ҳисобланган жисмоний шахсларни солиққа тортиш амалиётини такомиллаштиришни тақозо этади.

Мазкур диссертация тадқиқоти Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги «Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида»ги ПФ-4947-сонли, 2018 йил 29 июндаги «Ўзбекистон Республикасининг солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепцияси тўғрисида»ги ПФ-5468-сонли, 2019 йил 8 январдаги «Иқтисодиётни янада ривожлантириш ва иқтисодий сиёсат самарадорлигини оширишнинг қўшимча чора-тадбирлари тўғрисида»ги ПФ-5614-сонли ва 2019 йил 17 январдаги «2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясини «Фаол инвестициялар ва ижтимоий ривожланиш йили»да амалга оширишга оид давлат дастури тўғрисида»ги ПФ-5635-сонли фармонлари ҳамда мазкур фаолиятга тегишли бошқа меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишга муайян даражада хизмат қилади.

**Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги.** Мазкур диссертация тадқиқоти республика фан ва технологиялари ривожланишининг I. «Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодиётни шакллантириш» устувор йўналишига мувофиқ бажарилган.

**Муаммонинг ўрганилганлик даражаси.** Солиққа тортишнинг назарий асослари соҳасидаги қарашлар иқтисодиёт назариясининг классик асосчилари Ч. Адамс, Дж. Кейнс, А. Лаффер, У. Петти, А. Смит, Д. Рикардо асарларида, солиққа тортиш назариясини ривожлантиришга ўз ҳиссасини қўшган ҳозирги замон хорижий иқтисодчи олимлардан С. Брю, М. Блауг, П. Самуэльсон, К. Макконнелл, Г. Менкью ва бошқаларнинг илмий асарларида ёритилган<sup>4</sup>.

---

<sup>4</sup> Адамс Ч. Влияние налогов на становление цивилизации / Чарльз Адамс ; пер. с англ. А. А. Столярова и А. А. Резвова. – Москва, Челябинск: Социум, Мысль, 2018., Петти У. Трактат о налогах и сборах. Verbum sapienti – слово мудрым. Разное о деньгах. – М.: Ось-89, 1997. – 346 с.; Смит А. Исследования о природе и причинах богатства народов. Пер.с англ. – М.: Соцэкгиз, 1962. – кн. 5 - 620 с. Рикардо Д. Начала политической экономии и налогового обложения. Сочинения, том I. – М.: Государственное издательство политической литературы, 1955. – 360 с.; Кейнс Дж.М. Общая теория занятости, процента и денег. – М.: Гелиос АРВ, 1999. - 352 с.; Alexander Odishelidze and Arthur Laffer. Pay to the Order of Puerto Rico. Allegiance Press, USA, 2004. – 455 р. Макконнелл К.Р., Брю С.Л., Флинн Ш.М. Economics. -М.: Инфра-М, 2011. – 1045 с.; Самуэльсон Пол А., Нордхаус Вильям Д. Экономика: Пер. С англ. – М.: Бином, 1999. -800 с.; Макконелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс: принципы, проблемы и политика. Пер. 16-го англ. изд. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 940 с.; Менкью Н.Г. Принципы экономикс. – СПб: Питер Ком, 1999. – 784 с.

Солиқ назарияси, солиқларни ўрганиш тарихи, солиқ тўловчиларни солиққа тортиш амалиётидаги муаммолар россиялик ҳамда МДХ давлатларининг иқтисодчи олимларидан И. Александров, А. Брызгалин, Л. Гончаренко, Е. Евстигнеев, А. Исаев, М. Косов, Т. Косарева, М. Кулишер, В. Князев, И. Майбуrow, Н. Миляков, Л. Павлова, В. Пансков, А. Паскачев, В. Пушкарёва, А. Соколов, Н. Тургенев, Н. Тютюрюков, Д. Черник, Т. Юткин сингари иқтисодчиларнинг<sup>5</sup> илмий асарларида ёритилган.

Жисмоний шахсларни солиққа тортиш назарияси, методологияси ва амалиётининг айрим масалалари бўйича замонавий россиялик иқтисодчилардан А.М. Алиев, Н.Б. Савченко, С.В. Шлянкевич, Х.Б. Алиев, А.А. Малецкий, Р.Л. Маргулис, Т.Е. Тотикова ва бошқа бир қатор тадқиқотчилар шуғулланганлар<sup>6</sup>.

Мамлакатимиз миллий солиқ тизими ва солиққа тортиш амалиётини ривожлантиришга муносиб ҳисса қўшиб келаётган олим ва амалиётчи мутахассисларимиздан М.И. Алмардонов, О.К. Абдурахмонов, А. Адизов, Н. Ашурова, Э. Гадоев, В. Галкин, Ш. Гатаулин, И. Завалишина, Т. Маликов, О. Олимжонов, Х. Собиров, Ш. Тошматов, Б. Тошмуродова, Н. Хайдаров, С. Худойқулов, Қ. Яхёев ва Н. Қўзиеванинг илмий ишларини ҳам мисол келтириш мумкин<sup>7</sup>.

---

<sup>5</sup> Александров И.М. Налоги и налоогообложение. Учеб. –М.: «Дашков и К», 2009 –314 с.; Налоги и налоговое право. /Под. ред. А.В.Брызгалина. – М.: Аналитика-Пресс, 1998 – 608 с.; Гончаренко Л. Налоги с физических лиц. Учебник. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2007.; Евстигнеев Е. Налоги, налоогообложение и налоговое законодательство. – СПб: Питер, 2001. – 336 с.; Исаев А. Очерк теории и политики налогов. – М.: ООО «ЮрИнфоР-Пресс», 2003. – 270 с.; Косов М.Е., Осокина И.В. Налогообложение физических лиц. – М.: Юнити-Дана, 2010 г. 366 с.; Косарева Т. Налогообложение организаций и физических лиц: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2014.; Кулишер М. Очерки финансовой науки. Петроград: книгоиздательство «Наука и школа», 1919. – 290 с.; Майбуrow И. Налоги и налоогообложение. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.- 559 с., Миляков Н. Налоги и налоогообложение. Учебник. 7-е изд. перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2008. -520 с.; Пансков В., Князев В. Налоги и налоогообложение: Учебник для вузов. – М.: МЦФЭР, 2003. – 336 с.; Паскачев А.Б. Налоги и налоогообложение. Учебное пособие. – М.: Высшее образование, 2008, -384 с.; Пушкарёва В. История финансовой мысли и политики налогов. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 256 с.; Соколов А. Теория налогов. – М.: ООО «ЮрИнфоР-Пресс», 2003. – 506 с.; Тургенев Н. Опыт теории налогов. СПб,1818. – 216 с.; Тютюрюков Н. Налоговые системы зарубежных стран. Учебник. – М.: Дашков и К, 2009, - 250 с.; Черник Д. Налоги и налоогообложение. Учебник. – М.: Юнити-Дана, 2010.; Черник Д. Налоги с физических лиц. – М.: МГФ «Знание», 1997. – 138 с.; Юткин Т. Налоги и налоогообложение. Учебник. 2-е изд. перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2002. -576 с.

<sup>6</sup> Алиев А.М. Совершенствование механизма налоогообложения физических лиц / автореферат на соискание ученой степени к.э.н. – М.; 2011. – 21 с.; Савченко Н.Б. Совершенствование механизма налоогообложения предпринимательской деятельности физических лиц – наймодателей / автореферат на соискание ученой степени к.э.н. – М.; 2011. – 27 с.; Шлянкевич С.В. Усиление социальной функции налогов в механизме налоогообложения физических лиц / автореферат на соискание ученой степени к.э.н. – М.; 2012. – 29 с.; Алиев Х.Б. Развитие налоогообложения недвижимого имущества физических лиц в РФ / автореферат на соискание ученой степени к.э.н. – М.; 2012. – 23 с.; Малецкий А.А. Налоговое регулирование сектора домашних хозяйств в России / автореферат на соискание ученой степени к.э.н. – Волгоград.: 2015. – 25 с.; Маргулис Р.Л. Совершенствование налоогообложения недвижимого имущества физических лиц / автореферат на соискание ученой степени к.э.н. – М.; 2010. – 25 с.; Тотикова Т.Е. Реформирование налоогообложения и налогового контроля доходов физических лиц в России / автореферат на соискание ученой степени к.э.н. – Саратов.: 2012. – 21 с.

<sup>7</sup> Ашурова Н.Б. Барқарор иқтисодий ўсишни таъминлашда солиққа тортиш механизмини такомиллаштириш / и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати. – Т.: БМА, 2018. – 40 б.; Гадоев Э., Қўзиева Н. Жисмоний шахсларни солиққа тортиш. –Т.: Ўзбекистон, 2013. – 281 б.; Гатаулин Ш. Солиқлар ва солиққа тортиш. – Т.: ДСҚ, 1996. – 241 б.; Завалишина И. Солиқлар: назария ва амалиёт. – Т.: Иқтисодиёт ва ҳуқуқ дунёси, 2005. – 544 б.; Маликов Т. Солиқлар ва солиққа тортишнинг долзарб масалалари. – Т.: Академия,

Ушбу тадқиқот ишида биринчидан, Ўзбекистон Республикасининг солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепцияси доирасида жисмоний шахсларни солиққа тортиш тизимининг илмий-назарий асослари кенг тадқиқ этилган; иккинчидан, жисмоний шахсларни солиққа тортиш тизимининг макроиктисодий барқарорликка таъсирини кенг ўрганилган; учинчидан, жисмоний шахслар даромадларини солиққа тортишнинг прогрессив тизимидан текис (пропорционал) солиққа тортиш тизимига ўтишнинг зарурлиги ва концептуал асослари кенг тадқиқ этилган.

**Диссертация тадқиқотининг диссертация бажарилган олий таълим муассасаси илмий-тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги.** Диссертация иши Тошкент давлат иқтисодиёт университетининг «Ўзбекистонда ижтимоий-иқтисодий ривожланишнинг макроиктисодий барқарорлиги ва прогнозлаштирилишини таъминлашнинг илмий-услубий асослари ва услубиятларини такомиллаштириш» мавзусидаги илмий-тадқиқот ишлари режасига мувофиқ бажарилган.

**Тадқиқотнинг мақсади** Ўзбекистон Республикасида жисмоний шахсларни солиққа тортиш амалиётини янада такомиллаштиришга қаратилган илмий таклиф ва амалий тавсияларни ишлаб чиқишдан иборат.

**Тадқиқот вазифалари:**

жисмоний шахслар тўлайдиган солиқларнинг ижтимоий-иқтисодий моҳияти ва тарихий ретроспективадаги тараққиёт тенденцияларини назарий жиҳатдан тадқиқ этиш;

макроиктисодий барқарорликни таъминлашга жисмоний шахсларни солиққа тортиш тизимининг таъсирини назарий жиҳатдан кенг тадқиқ этиш ва унинг позитив таъсири имкониятларини баҳолаш;

жисмоний шахслар даромадларини солиққа тортишнинг илғор хорижий мамлакатлар тажрибаларини тадқиқ қилиш ва миллий иқтисодиёт шарт-шароитларига асосланган ҳолда улардан фойдаланиш имкониятларини асослаш;

жисмоний шахсларни солиққа тортишнинг фискал самарадорлигини баҳолаш;

жисмоний шахслар тўловчи солиқлар бўйича белгиланган ставкалар шароитида оптимал солиқ юкини шакллантириш имкониятларини таҳлил қилиш;

жисмоний шахслар тўловчи солиқлар бўйича белгиланган имтиёзлар самарадорлигини комплекс баҳолаш ва уни оптималлаштириш бўйича амалий тавсияларни ишлаб чиқиш;

жисмоний шахслар даромадларини солиққа тортиш тизимининг янги модели шароитида солиқ ставкаларини такомиллаштириш бўйича илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқиш.

---

2002. - 204 б.; Тошматов Ш. Корхоналарни ривожлантиришда солиқлар роли: Монография. – Т.: Фан ва технология, 2008. – 204 б.; Тошмурадова Б. Солиқлар воситасида иқтисодиётни бошқариш механизми. – Т.: Янги аср авлоди, 2002. – 128 б.; Хайдаров Н. Молия. 1-қисм. – Т.: Академия, 2001. – 185 б.; Яхёев Қ. Солиққа тортиш назарияси ва амалиёти. – Т.: Фан ва технологиялар, 2003. – 247 б.



**Тадқиқот объекти** Ўзбекистон Республикасида амалдаги жисмоний шахсларни солиққа тортиш тизими ҳисобланади.

**Тадқиқот предмети** жисмоний шахсларни солиққа тортиш жараёнида вужудга келувчи молиявий муносабатлар ҳисобланади.

**Тадқиқот усуллари.** Диссертацияда илмий билишнинг назарий ва эмпирик усулларида кенг фойдаланилган. Хусусан, илмий абстракциялаш, кузатиш, умумлаштириш, гуруҳлаш, таққослаш, корреляцион ва регрессион таҳлил ҳамда иқтисодий-математик моделлаштириш усулларида кенг фойдаланилган.

**Тадқиқотнинг илмий янгилиги** қуйидагилардан иборат:

жисмоний шахслар даромадларини солиққа тортишда прогрессив солиққа тортиш тизимидан текис (пропорционал) солиққа тортиш тизимига ўтказиш таклифи ишлаб чиқилган;

Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодексига мувофиқ «жисмоний шахслардан олинadиган даромад солиғидан тўлиқ озод этиш» бўйича мавжуд имтиёзлар тизими такомиллаштирилган;

ўз мол-мулки таркибида бўлган автомобиль транспортини ижарага берувчи жисмоний шахслар ижара тўловларининг минимал миқдорларини йиллик инфляция даражасидан паст бўлмаган миқдорда индексация қилиш услубиёти ишлаб чиқилган;

жисмоний шахслар даромадларини текис (пропорционал) солиққа тортиш тизимида солиқларнинг ижтимоий адолатлилик принципини таъминлаш учун солиққа тортиладиган жами даромадлардан 1 минимал иш ҳақи миқдорда чегирма ва оиладаги болалар сонига қараб эр ёки хотиннинг ойлик иш ҳақидан солиқ чегирмалари бериш таклифи ишлаб чиқилган;

жисмоний шахсларни солиққа тортиш тизимининг илмий-назарий асослари, замонавий хусусиятларини тадқиқ қилиш натижасида уй ҳўжаликлари истеъмол ва жамғариш нормасига таъсир этувчи бевосита ҳамда билвосита солиқларнинг ўзаро боғланган яхлит тизими ишлаб чиқилган.

**Тадқиқотнинг амалий натижалари** қуйидагилардан иборат:

жисмоний шахслар даромадларининг текис (пропорционал) солиққа тортиш тизимига ўтилиши ва текис (пропорционал) солиқ ставкаси шароитида оилада болалар сонига мувофиқ «ижтимоий чегирмалар» бериш тартиби бўйича таклифлар берилган;

жисмоний шахслардан олинadиган даромад солиғи бўйича мавжуд имтиёзлар тизимини такомиллаштиришга оид илмий таклиф ва амалий тавсиялар асосланган;

жисмоний шахслар мол-мулки (автомобил транспорти)дан олинadиган ижара тўловлари шаклидаги даромадларини солиққа тортиш механизмининг такомиллаштириш бўйича амалий тавсиялар берилган;

жисмоний шахсларни солиққа тортишнинг илмий-назарий ва ташкилий-иқтисодий асосларини комплекс тадқиқ қилиш натижасида ўзаро элементларни мужассамлаштирувчи яхлит тизим ишлаб чиқилган.

**Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги.** Тадқиқот натижаларининг таҳлил жараёнида Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги, Ўзбекистон Республикаси Давлат солиқ қўмитаси, Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитасининг расмий маълумотларидан фойдаланилганлиги, ишда қўлланилган ёндашув ва усулларнинг мақсадга мувофиқлиги ҳамда илмий асосланганлиги, келтирилган хулоса, таклиф ва тавсияларнинг Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги, Давлат солиқ қўмитаси томонидан амалиётга жорий этилганлиги билан белгиланади.

**Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти.** Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти жисмоний шахсларни солиққа тортиш тизимини такомиллаштириш орқали уларнинг реал даромадларини ошириш ва давлат бюджетига даромадлар тушуми самарадорлигини оширишда назарий-методологик ва услубий аппаратни такомиллаштириш, улардан махсус илмий тадқиқотларни амалга оширишда фойдаланиш мумкинлиги билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти ишлаб чиқилган илмий таклифлар ва амалий тавсиялар, илмий фикр-мулоҳазалар ва назарий ғоялардан соҳани самарали ривожлантиришга қаратилган комплекс чора-тадбирлар мажмуини ишлаб чиқишда, ушбу соҳа ходимларининг малакасини ошириш ҳамда олий ўқув юртларининг «Солиқлар ва солиққа тортиш», «Жисмоний шахсларни солиққа тортиш», «Пул, кредит ва банклар», «Молия ва солиқлар», «Солиқ тизими» каби фанлари ўқув дастурларини такомиллаштиришда фойдаланиш мумкинлиги билан изоҳланади.

**Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши.** Жисмоний шахсларни солиққа тортиш амалиётини такомиллаштириш бўйича ишлаб чиқилган таклифлар асосида:

жисмоний шахслар даромадларини солиққа тортишда прогрессив солиққа тортиш тизимидан текис (пропорционал) ставкадаги солиққа тортиш тизимига ўтказиш бўйича берган таклифи (Ўзбекистон Республикасининг 2018 йил 24 декабрдаги ЎРҚ-508-сон Қонуни 2-модда, 32-бандига мувофиқ Солиқ кодексининг 181-моддасига киритилган ўзгаришга асосан) солиқ амалиётига жорий қилинган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлигининг 2019 йил 21 майдаги ДС/04-01-32/2830-сон маълумотномаси). Ушбу таклифнинг жорий қилиниши иш ўринларини легаллаштиришда қўшимча рағбат бўлиб хизмат қилган;

Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодексининг 180-модда биринчи қисмининг 6, ва 7-бандларига мувофиқ берилган «жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғидан тўлиқ озод этиш» имтиёзини бекор қилиш бўйича берган таклифи (Ўзбекистон Республикасининг 2018 йил 24 декабрдаги ЎРҚ-508-сон қонуни 2-модда, 31-бандига мувофиқ) солиқ амалиётига жорий қилинган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлигининг 2019 йил 21 майдаги ДС/04-01-32/2830-сон маълумотномаси). Ушбу таклифнинг жорий қилиниши натижасида хавфсизлик, ҳуқуқни муҳофаза қилиш органлари ва суд ҳокимияти тизими ходимларига берилган солиқ имтиёзлари бекор қилиниб, бу соҳа вакиллари ҳам даромад солиғини

тўловчилар таркибига киритилган. Шунингдек, жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи тўловчилари қамрови кенгайиб, давлат бюджетига қўшимча маблағлар тушишига эришилган;

мол-мулки (автомобиль транспорти)ни ижарага берувчи жисмоний шахслар ижара тўловларининг минимал миқдорларини йиллик инфляция даражасидан паст бўлмаган миқдорда индексация қилиниши бўйича берган таклифи (Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 26 декабрдаги ПҚ-4086-сонли қарорининг 24-илоvasи билан) солиқ амалиётига жорий қилинган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлигининг 2019 йил 21 майдаги ДС/04-01-32/2830-сон маълумотномаси). Ушбу таклифнинг жорий қилиниши натижасида қатъий белгиланадиган ставкалар асосида ундириладиган солиқларда солиқ юкини реал бозор тамойиллари асосида тақсимлаш билан боғлиқ айрим муаммоларга барҳам берилган;

жисмоний шахсларни солиққа тортиш тизимининг ижтимоий-иқтисодий моҳияти ва хусусиятларини тадқиқ қилиш натижасида уй хўжаликлари истеъмол ва жамғариш нормасига таъсир этувчи бевосита ҳамда билвосита солиқларнинг ўзаро боғланган яхлит тизимига оид илмий-назарий қарашлар «Жисмоний шахсларни солиққа тортиш» фани бўйича дарсликка (Ўзбекистон Республикаси Олий ва ўрта махсус таълим вазирлигининг 2012 йил 10 майдаги 192-буйруғи, 192-12 гувоҳномаси), «Жисмоний шахсларни солиққа тортиш» фани бўйича ўқув қўлланмага (Ўзбекистон Республикаси Олий ва ўрта махсус таълим вазирлигининг 2013 йил 18 октябрдаги 380-буйруғи, 380-27 гувоҳномаси), «Солиқлар ва солиққа тортиш» фани бўйича ўқув қўлланмага (Ўзбекистон Республикаси Олий ва ўрта махсус таълим вазирлигининг 2015 йил 2 февралдаги 32-буйруғи, 32-075 гувоҳномаси), «Пул, кредит ва банклар» фани бўйича ўқув қўлланмага киритилган (Ўзбекистон Республикаси Олий ва ўрта махсус таълим вазирлигининг 2019 йил 9 февралдаги 133-буйруғи, 133-134 гувоҳномаси). Мазкур илмий натижалардан дарслик (ўқув қўлланмалар)да фойдаланиш жисмоний шахсларни солиққа тортишда мазкур тушунчаларнинг таърифи ва аниқ чегарасини белгилашга хизмат қилган.

**Тадқиқот натижаларининг апробацияси.** Тадқиқот натижалари 3 та халқаро ва 5 та республика илмий-амалий анжуманларида муҳокамадан ўтказилган.

**Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги.** Диссертация мавзуси бўйича жами 18 та илмий иш, шу жумладан, ОАК эътироф этган маҳаллий журналларда 6 та мақола, хорижий журналларда 3 та илмий мақола, шунингдек, илмий-амалий конференция тўпламларида 9 та маъруза ва тезислар нашр қилинган.

**Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми.** Диссертация таркиби кириш, учта боб, саккизта параграф, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ва иловалардан иборат. Диссертациянинг ҳажми 155 бетдан иборат.

## ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

**Кириш** қисмида ўтказилган тадқиқотнинг долзарблиги ва зарурати асосланган, тадқиқотнинг мақсад ва вазифалари ҳамда объект ва предмети шакллантирилган, республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги кўрсатилган, тадқиқотнинг илмий янгилиги ва амалий натижалари баён этилган, олинган натижаларнинг назарий ва амалий аҳамияти ёритиб берилган, тадқиқот натижаларини амалиётга жорий қилиш, нашр этилган ишлар ва диссертация тузилиши бўйича маълумотлар келтирилган.

Диссертациянинг биринчи боби «**Жисмоний шахсларни солиққа тортиш тизимининг илмий-назарий асослари**» деб номланиб, ҳозирги шароитда жисмоний шахсларни солиққа тортиш тизимининг ижтимоий-иқтисодий мазмуни, мақсади ва вазифалари ёритиб берилган, Ўзбекистон Республикасида жисмоний шахсларни солиққа тортиш тизимининг макроиқтисодий барқарорликка таъсири таҳлил қилинган, жисмоний шахсларни солиққа тортиш амалиётининг хориж тажрибалари ўрганилган ва Ўзбекистон шароитида қўллаш имкониятлари асосланган.

Жисмоний шахсларни солиққа тортиш тизими моддий ишлаб чиқариш соҳасидаги аҳоли томонидан яратилган даромаднинг бюджет канали орқали бирламчи тақсимлаб, ижтимоий соҳалар моддий эҳтиёжлари учун қайта тақсимлашнинг молиявий асоси яратилади. Буни том маънода даромадларни аҳолининг ижтимоий қатламлари ўртасида қайта тақсимлаш тизими деб ҳам аташ мумкин. Ушбу солиқлар юридик шахслардан олинадиган солиқларга нисбатан бир қатор хусусиятларга эга бўлиб, мамлакат иқтисодиётининг мутаносиб ривожланишини таъминлаш ва ижтимоий тараққиётга хос зиддиятлар кучайиши билан боғлиқ хатарлар келиб чиқишига мойиллиги юқоридир. Шунинг учун ҳам жисмоний шахсларни солиққа тортиш масалалари инсоният тарихий тараққиётининг дастлабки давридан то ҳозирги кунгача кенг жамоатчилик томонидан ҳам асосий муаммо сифатида тадқиқ этиб келинмоқда. Хусусан, солиқ муносабатларининг илмий-назарий асосларини тадқиқ этувчи махсус «Форосология»<sup>8</sup> фанида солиқлар тарихий, ижтимоий, иқтисодий, ҳуқуқий, фалсафий категория сифатида ўрганилиши эътироф этилса-да, бунда асосий урғу аҳоли (жисмоний шахслардан олинадиган) солиқларининг ижтимоий-иқтисодий моҳиятига қаратилган.

Демак, юқоридаги фикрларга асосланган ҳолда таъкидлаш жоизки, замонавий солиқ тизими назариясининг тарихий илдизи аҳоли солиқлари ҳақидаги илк антик қарашларга асосланади.

Қадимги дунёдан то ҳозирги давргача жисмоний шахслар тўловчи солиқларни ундириш шакл ва усуллариининг тараққиётини шартли равишда 3 даврга ажратиш мумкин. Буни қуйидаги жадвалдан кузатиш мумкин (1-жадвал).

---

<sup>8</sup> Қаранг: «Форосология» (грекча форос-солиқ, логия-ўрганиш)- солиқлар, солиқ тизими ва солиқларга оид ҳуқуқий муносабатларни тарихи ва замонавий ҳолатини ўрганувчи фан.

**Солиқлар (шу жумладан, жисмоний шахсларни солиққа тортиш)  
назариясининг ривожланиш даврлари**<sup>9</sup>

Даврлар	Институционал асослар	Амал қилиш даври	Шаклланган солиқ назариялари	Йирик намоёндалар
1-давр	Солиқларнинг примитив шакли амал қилган ва махсус институтлар мавжуд бўлмаган.	Антик даврдан ўрта асрларгача	Алмашув назарияси	Ж.Б. Сэй, П. Леруа-Болье, Р. Стурм, Бастэбль
			Атомистик назария	С. Вобан, Ш.Монтескьё, Т Гоббс, Волтер, Ж.Сисмонди
			Солиқларнинг «Суғурта тўлови» назарияси	Ж.Маккулох, А. Тьер
2-давр	Жисмоний шахслардан олинадиган солиқлар ва солиққа тортиш тамойиллари ҳамда махсус институтларни шаклланиши	XVIII - XX аср бошлари	Классик назария	А. Смит, Д.Рикардо
			Қурбонлик назарияси	Н.Канар, Б. Мильгаузен, Ж. Милл
3-давр	Жисмоний шахсларни солиққа тортиш тизими замонавий механизми ва солиқлар кенг турларининг шаклланиши	XX аср бошларидан то ҳозирги кунгача	Кейнсчилик назарияси	Ж.Кейнс
			Монетаристик назария	М. Фридман
			Иқтисодий таклиф назарияси	М.Берне, А. Лаффер, Лоренц
			Неокейнсчилик назарияси	И.Фишер, Н.Калдор

Солиққа тортиш тизими назариясининг шаклланишини дастлабки 1-даврида мавжуд солиқлар факультатив тавсифга эга бўлиб, давлатларнинг табиий офатлар, урушлар натижасидаги вужудга келувчи харажатларини қоплаш учун кенг жорий этилган. Солиқларни ундириш бўйича махсус давлат институционал бирликлари амал қилмаган давр ҳисобланади.

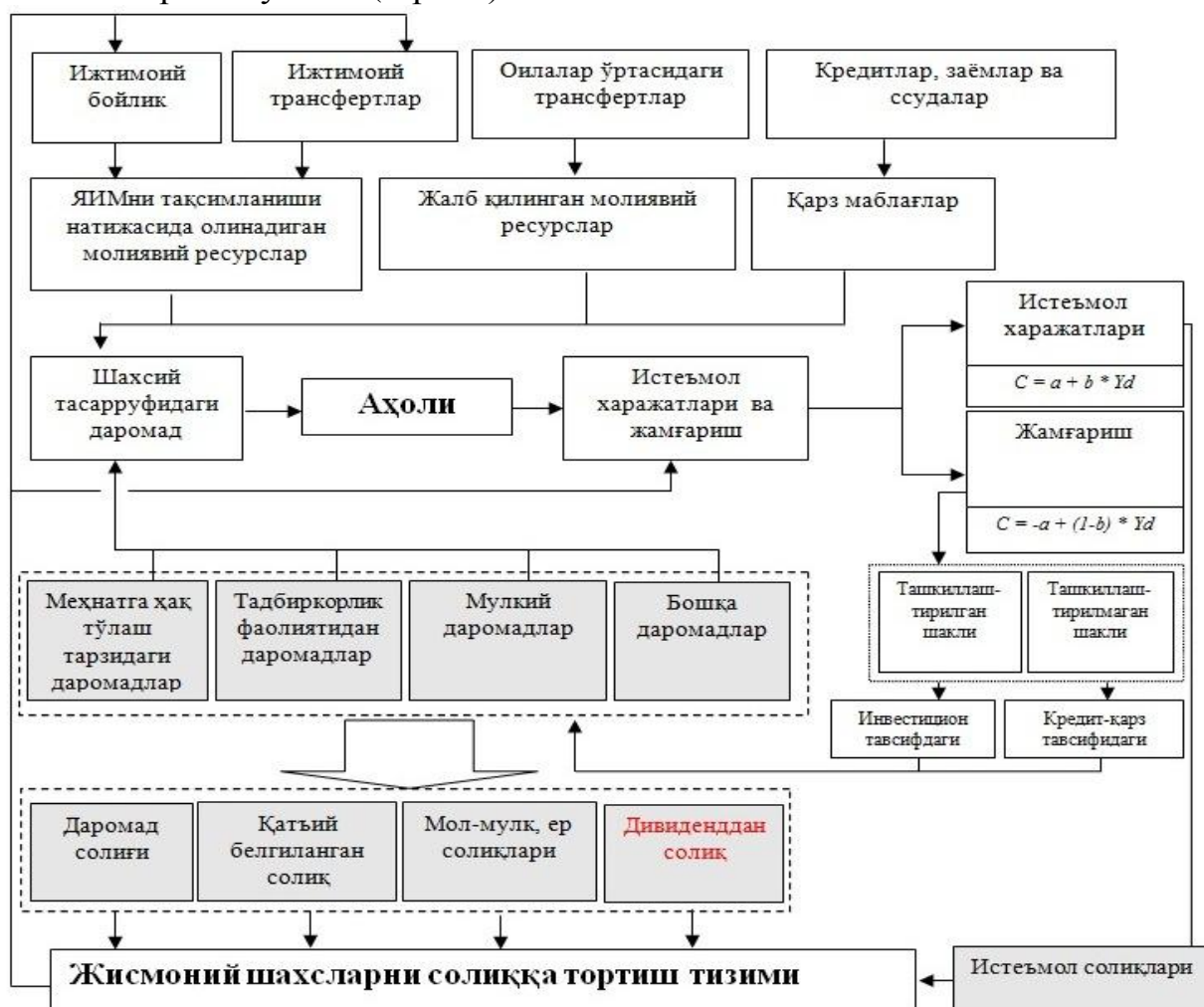
Жисмоний шахсларни солиққа тортиш замонавий амалиётидаги назарий асосларнинг тизимли равишдаги шаклланиш даври 2 ва 3 даврга тўғри келганлиги тасдиқланди. Ушбу даврда жисмоний шахсларни солиққа тортиш яхлит тизим сифатида умумий солиқ назариясининг концепция ва тамойиллари ҳамда институционал асослари базасида тадқиқ этилган. Натижада, жисмоний шахсларни солиққа тортиш амалиётини янада такомиллаштириш бўйича ислохотларда ўзаро алоқада бўлувчи умумий солиқ тизимининг элементи ва ички элементлар мажмуасидан ташкил топган яхлит тизим сифатида ўрганилиши лозим.

Солиқ тизимининг элементи сифатида жисмоний шахсларни солиққа тортиш амалиётидаги принципиал муаммолардан бири ушбу солиқларнинг асосан даромадларни тенглаштириш вазифасини бажаришга қаратилганлиги

<sup>9</sup> Жадвал муаллиф томонидан шакллантирилган.

ҳисобланади. Лекин даромадларни тенглаштиришга қаратилган солиқ тизими аҳоли шахсий тасарруфидаги даромадлари ҳисобига шаклланивчи жамғариш нормаси орқали мавжуд бойлик ёки капитал жамланишидаги тафовут кучайиши билан боғлиқ зиддият кескинлашувига олиб келиши мумкин. Албатта, макродаражада миллий даромад миллий бойлик тўпланишининг молиявий манбаи ҳисобланади. Жисмоний шахсларни солиққа тортиш тизимидаги мавжуд солиқлар аҳоли даромадларини тўғридан-тўғри, мулк кийматликлар эквивалентида тақсимлайди. Шунингдек, аҳоли истеъмол даражасига мувофиқ даромадларни тақсимлаш тизими ҳам амал қилиб, бу билвосита солиқлар орқали таъминланади. Хусусан, мол-мулк ёки ер солиғи ёрдамида бойликни киймат эквивалентида тақсимлаш тизими амал қилади. Лекин бундай қайта тақсимлаш тизими канали орқали ҳаракатланувчи молиявий оқимлар нисбатан паст салмоққа эга бўлиши зарур.

Юқоридаги фикрларга асосланган ҳолда, ички элементлар мажмуасидан ташкил топган яхлит тизим сифатида комплекс мақсадлар тизимига эга жисмоний шахсларни солиққа тортишнинг замонавий амалиётини қуйидагича тизимлаштириш мумкин (1-расм).



1-расм. Уй ҳўжаликлари молиясида жисмоний шахсларни солиққа тортиш тизимининг ўрни ва аҳамияти бўйича ташкилий чизма<sup>10</sup>

<sup>10</sup> Муаллиф томонидан шакллантирилган.

Ушбу солиқлар турли иқтисодий табиатга эга бўлиб, уларнинг макроиқтисодий барқарорликка таъсири нуқтаи-назардан кўп омилли мавжудлик (multifactor phenomeon) ҳисобланади. Уни такомиллаштиришга йўналтирилган қарорлар қабул қилиш макроиқтисодий барқарорликнинг асосий детерминантлари автоматик равишда ўзгариши билан объектив тарзда боғланади.

Тадқиқотлар натижасида қуйидаги хулосалар тизимлаштирилади:

Биринчидан, даромаддан олинадиган солиқлар уй хўжаликларининг шахсий тасарруфидаги даромадларига тўғридан-тўғри таъсир этиш орқали аҳолининг ижтимоий қатламлари ўртасида даромадлар тенгсизлигини мувозанатлаштириш ёки иқтисодий ўсишни рағбатлантириш вазифасини бажаради.

Иккинчидан, мулкый қийматликлардан олинадиган реал ёки рента тавсифидаги солиқлар даромадлар билан бирга тўплаган миллий бойликни ҳам тақсимлайди. Ушбу солиқлар (мол-мулк солиғи) бўйича ҳосил бўлиши мумкин бўлган солиқ оғирлиги бошқа солиқларга нисбатан жиддий ижтимоий салбий оқибатларга эга.

Учинчидан, жисмоний шахслар томонидан тўланувчи билвосита солиқлар уларнинг истеъмол эҳтиёжларининг сифат таркибига таъсир этади.

Тўртинчидан, жисмоний шахсларни солиққа тортиш юқорида назарда тутилган туркумлардаги кенг солиқ турларига асосланади. Тизимни ислоҳ қилишда даромаддан бевосита олинадиган, мулкый қийматликлар ва истеъмолдан олинадиган солиқларнинг ўзаро мувозанатли тақсимланишини инобатга олиш лозим.

Мувозанатли даромадлар даражасига солиқларни камайтириш ҳам мультипликатив таъсир кўрсатиши таъкидланади. Жисмоний шахслардан олинадиган солиқлар миқдорини умумий тарзда  $\Delta T$  га камайтирсак, шахсий тасарруфдаги даромад  $Y_d$  мос равишда  $\Delta T$  га ошади. Ушбу ҳолат истеъмол ва жамғариш нормасига таъсир этиб, истеъмолнинг  $b \times \Delta T$  (бу ерда  $b$ -истеъмолга чегаравий мойиллик) миқдорда мутаносиб ўсиши кузатилади.

Лекин бу ерда масаланинг иккинчи томони мавжудлиги асосланди: Хусусан, солиқларни камайтириш ҳисобига аҳолининг ўсган шахсий тасарруфидаги даромадлари пулга нисбатан трансакцион талабнинг ортиши ҳисобига «яширин инфляция» симптоми ҳисобланиб, даромадларнинг чегаравий нафлилиги пасайишига таъсир этади. Иккинчидан, шахсий тасарруфдаги даромадлар ҳажми ошиши ҳар доим ҳам истеъмол ҳажми ошиши билан мутаносиб тарзда бўлмайди.

Демак, солиқ юкини кескин пасайтириш орқали аҳолининг реал даромадларини ошириш бўйича ислохотлар макроиқтисодиётда ҳамиша ҳам кутиладиган натижани бермайди. Жисмоний шахслар зиммасидаги солиқ юкини пасайтиришга йўналтирилган ислохотларни, аввало, макропруденциал индикаторлар билан уйғунлашган ҳолда маълум даражада мувофиқлаштириш мақсадга мувофиқдир.

Хорижий давлатлар (АҚШ, Япония, Хитой, Ҳиндистон, Россия) солиқ тизими ва уларга мансуб давлат солиқ тизимида жисмоний шахсларни солиққа тортиш амалиётининг таҳлили натижасида жисмоний шахсларни солиқ тизими (англосаксон, евроконтинентал, латин америкача, аралаш) ўзига хос моделларга асосланиши аниқланди.

Гарвард университети экспертлари У. Хасси ва Д. Любик томонидан ишлаб чиқилган «Халқаро солиқ кодекси» деб номланувчи БМТнинг халқаро солиқ дастурига мувофиқ Шарқий ва Марказий Европадаги постсоциалистик давлатлар миллий солиқ тизими конструкцияси ва фаолият принципида жисмоний шахслардан олинadиган даромад солиғи турли даражадаги бюджетларга даромадни шакллантириш эмас, балки ижтимоий адолатлилик мезонларига йўналтирилиши мақсадга мувофиқлиги таъкидланган.

Таdqикотларга кўра, прогрессив солиққа тортиш тизими даромадлар тенгсизлигини мувофиқлаштириш мақсадида аксарият ривожланган мамлакатларда кенг қўлланилиши кузатилди. Текис (пропорционал) шкалага асосланган жисмоний шахслардан олинadиган даромад солиғи иқтисодий ўсишни рағбатлантиришнинг фискал омилларидан бири сифатида ўтиш даврини бошдан кечираётган мамлакатларга хос бўлмоқда.

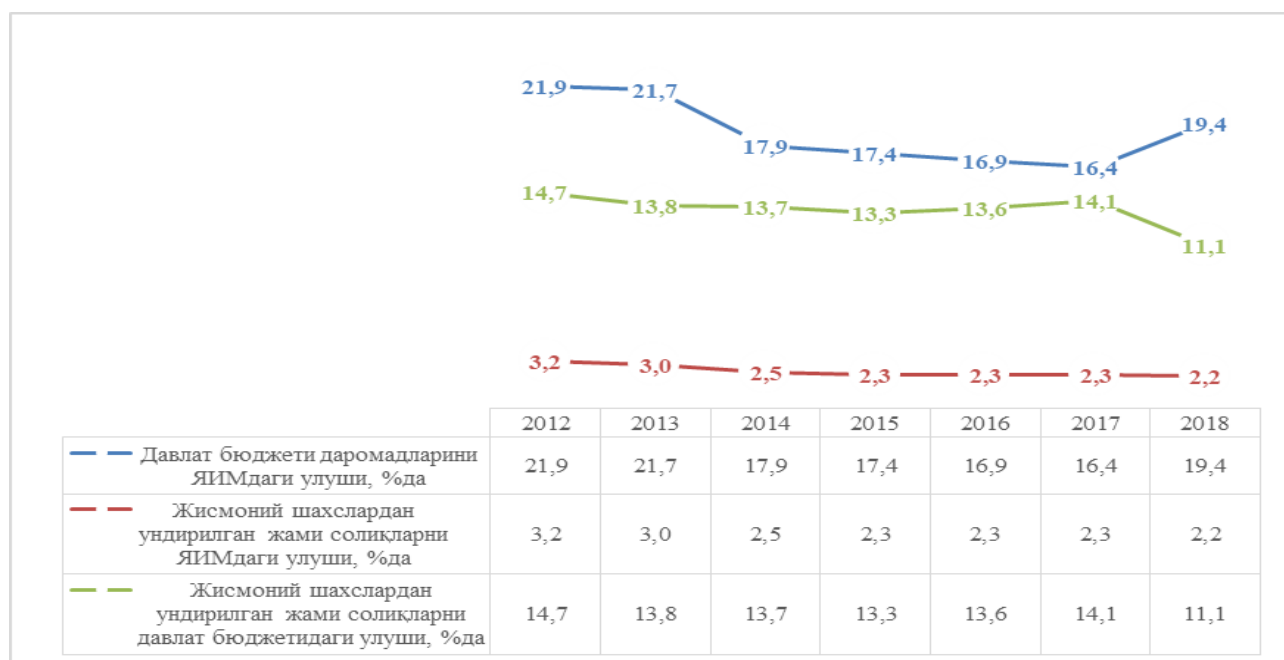
Диссертациянинг **«Жисмоний шахсларни солиққа тортиш тизими самарадорлигининг таҳлили»** деб номланган иккинчи бобда жисмоний шахсларни солиққа тортишнинг фискал самарадорлиги таҳлили, жисмоний шахслар тўловчи солиқлар бўйича белгиланган ставкалар ва солиқ тушумларига таъсир этувчи омиллар таҳлили, жисмоний шахслар тўловчи солиқлар бўйича белгиланган имтиёзлар ва уларнинг ижтимоий-иқтисодий самарадорлиги таҳлил қилинган.

Ўзбекистон Республикаси солиқ тизимида жисмоний шахслардан олинadиган солиқлар мамлакатда яратилган ялпи ички маҳсулотни тақсимлаш орқали турли даражадаги бюджетларнинг даромадларини шакллантиришда муҳим аҳамиятга эга.

2012-2017 йиллар мобайнида солиқ юкини пасайтириш давлат сиёсати натижасида давлат бюджети даромадларини ЯИМдаги улуши пасайиш тенденциясига эга бўлинган. 2018 йилда эса ушбу тенденция кескин ўсиш тавсифига эга бўлиб (19,4 %), ушбу ҳолат асосан даромадларнинг прогноз кўрсаткичларига нисбатан юқори даражадаги ўсиши эвазига таъминланган.

Жисмоний шахслардан ундирилган жами солиқларнинг ЯИМдаги улуши 2,2 %ни, жами давлат бюджетидаги улуши эса 11,1 %ни ташкил қилиб, нисбий кўрсаткичлар бўйича пасайиш кузатилган (2-расм).





**2-расм. Жисмоний шахслардан ундирилган жами солиқларнинг фискал самарадорлиги таҳлили**

Ушбу ҳолат тасдиқлайдики, таҳлил қилинаётган даврда ялпи ички маҳсулотда давлат бюджетининг улушини ўсиб бориши кузатилаётган бўлса-да, ялпи ички маҳсулотга нисбатан жисмоний шахслардан ундирилган асосий солиқларнинг камайиши солиқ тушумларини режа кўрсаткичига нисбатан юқори даражада бажарилишида юридик шахслар зиммасидаги солиқларда кузатилаётганидан далолат беради. Бу ҳолат хуфиёна иктисодиёт кўламининг қисқариши, имтиёзларни оптималлаштириш ва солиқ базаси кенгайиши ҳисобига таъминланмоқда.

Лекин номинал мазмунда жисмоний шахслардан ундирилган асосий солиқлар ҳажми ошиб бораётганлигини кузатиш мумкин (2-жадвал).

**2-жадвал**

**Жисмоний шахслар томонидан тўланган асосий солиқларнинг таркиби ва динамикаси таҳлили, млрд. сўм<sup>11</sup>**

	Кўрсаткичлар	2012 й.	2013 й.	2014 й.	2015 й.	2016 й.	2017 й.	2018 й.
1.	Давлат бюджети даромадлари	21295,8	26223,2	31730,6	36493,2	41043,4	49681,0	79099,0
2.	Жисмоний шахслардан ундирилган асосий солиқлар	3134,8	3548,6	4360,1	4850,8	5595,7	7024,6	8819,0
3.	Жисмоний шахслардан олинadиган даромад солиғи	2241,8	2253,5	2854,1	3285,6	3835,4	4876,5	6422,6
4.	Жисмоний шахсларнинг мол-мулк солиғи	273,0	285,6	356,4	382,6	445,1	575,6	708,3
5.	Жисмоний шахслардан олинadиган ер солиғи	201,9	220,1	285,4	315,2	402,7	532,1	663,2
6.	Тадбиркорлик фаолиятининг айрим турлари бўйича қатъий белгиланган солиқ	418,1	789,4	804,2	867,4	912,5	1042,8	1024,9

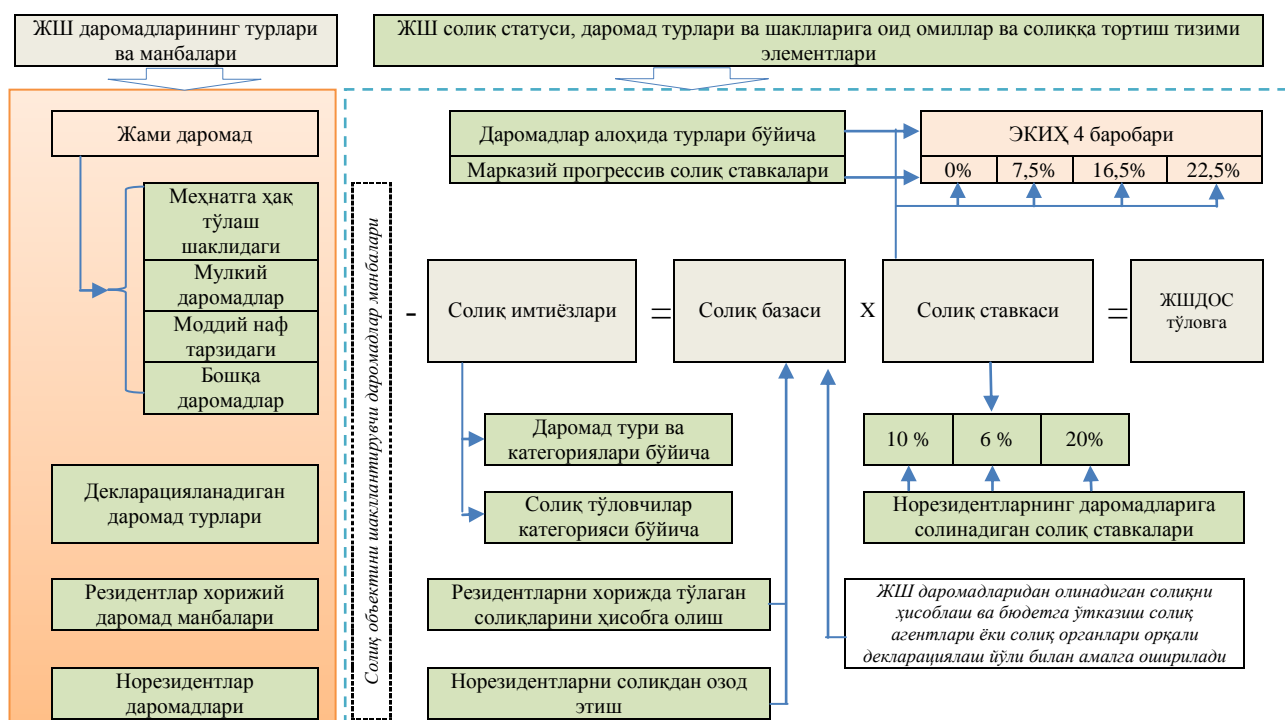
<sup>11</sup>Ўзбекистон Республикаси Давлат солиқ қўмитаси маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди.

Жадвал маълумотларидан кўриниб турибдики, жами солиқ тушумлари 2012 йилда 3134,8 млрд. сўмни ташкил қилган. Ушбу кўрсаткич таҳлил қилинаётган даврларда изчил ўсиш суръатига эга бўлиб, 2017 йилда 7024,6 млрд. сўмга, 2018 йилда эса 8819,0 млрд. сўмга етган.

Жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи бўйича тушумлар жами солиқларда энг юқори кўрсаткични ташкил қилиб, 2012 йилда 2241,8 млрд. сўмни, 2018 йилга келиб эса 6422,6 млрд. сўмни ташкил қилган. Таҳлил қилинаётган даврларда барча солиқлар бўйича тушумлар деярли 2 баробардан кўп миқдорда ортиб борган.

Тадқиқотнинг кўрсатишича, республикамизда аҳоли даромадлари йилдан-йилга мунтазам ошиб бормоқда, айниқса, аҳолининг мулкӣ даромадлари юқори ўсиш суръатларига эга бўлган. Мазкур ҳолатни мамлакатимизда олиб борилаётган хусусий мулкни ҳимоялаш ва мулкдорларни рағбатлантириш бўйича амалга оширилаётган ислохотларнинг натижаси деб қараш мумкин. Лекин ёлланма меҳнат фаолиятидан олинадиган даромаднинг аҳоли даромадлари таркибидаги юқори салмоғи жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи фискал аҳамиятининг юқори даражаси таъминланишига олиб келмоқда.

Ўзбекистон Республикасида 2018 йилги даромад солиғи тизими прогрессив тавсифга эга бўлиб, даромадлар ортиб бориши билан солиқ юкининг ҳам параллел равишда ортиб бориши кузатилади (3-расм).



3-расм. Даромад солиғи тизимининг ташкилий тузилмаси<sup>12</sup>

<sup>12</sup> Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодекси асосида муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

Демак, юқоридаги маълумотлардан кўришимиз мумкинки, жами даромадлар минимал иш ҳақи асосида 4 туркумга ажратилади. Шунингдек, имтиёзлар тизими ҳам моҳиятан 2 асосий туркумга ажратилиб, даромадларнинг алоҳида тур ва категориялари ҳамда солиқ тўловчилар категорияси бўйича 2 гуруҳга ажратилади. Солиқ ставкаси марказий, даромадларнинг алоҳида турлари ва норезидентларнинг даромадлари бўйича туркумланиб, марказий ставка 4 босқичли прогрессия асосида ҳисобланади.

Таъкидлаш жоизки, таҳлил қилинаётган (2011-2018) даврда солиқ ставкаларини оптималлаштиришда солиқ юкини пасайтириш сиёсати муҳим аҳамият касб этган. Натижада жисмоний шахслар ихтиёрида қолган маблағлар йиллар мобайнида турли миқдорларни ташкил қилган (3-жадвал).

### 3-жадвал

#### Даромад солиғи бўйича ставканинг ўзгаришини аҳоли тасарруфидаги даромадларига таъсири динамикаси, млрд.сўм<sup>13</sup>

Кўрсаткичлар	2011 й.	2012 й.	2013 й.	2014 й.	2015 й.	2016 й.	2017 й.	2018 й.
Жисмоний шахслар ихтиёрида қолган маблағ	93,5	121,8	186,4	95,0	119,8	235,4	0	92,0
ЖШОДС ставкаси	10 %дан 22 %гача	9 %дан 22 %гача	8 %дан 22 %гача	7,5 %дан 22 %гача	0 %дан 23 %гача	0 %дан 23 %гача	0 %дан 23 %гача	0 %дан 22,5 гача

Биргина 2016 йилда 2 поғона бўйича солиқ ставкаларини 8,5 % дан 7,5 %га пасайтирилиши ҳисобига 235,4 млрд. сўм маблағ солиқ тўловчилар ихтиёрида қолдирилган. 2018 йилда эса юқори ставкани 0,5 %га пасайтирилиши эвазига солиқ тўловчилар ихтиёрида қолдирилган маблағнинг миқдори 92,0 млрд. сўмни ташкил қилган.

Хусусан, 2011-2014 йиллар мобайнида қуйи ставкаларни кетма-кет 1 % ва 0,5 %га пасайтирилиши натижасида, жисмоний шахслар ихтиёрида қолган маблағлар мос равишда 93,5 млрд. сўм, 121,8 млрд. сўм, 186,4 млрд. сўм ва 95,0 млрд. сўм қолган. 2015 йилдан солиққа тортилмайдиган минимумни киритилиши натижасида ва кейинги ставкаларнинг 1 %дан оширилиши натижасида 119,8 млрд. сўм маблағ солиқ тўловчилар ихтиёрида қолдирилган.

Жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи тушумларига таъсир этувчи ижтимоий ва иқтисодий омилларнинг таъсирини баҳолаш учун корреляцион таҳлил ўтказилди. Кўп омилли эконометрик моделда қатнашувчи омиллар сифатида натижавий омил жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи - Y ва унга таъсир этувчи омиллар сифатида аҳоли реал умумий

<sup>13</sup>Ўзбекистон Республикаси Президентининг 24.12.2010 йил ПҚ-1449; 30.12.2011 йил ПҚ-1675; 25.12.2012 йил ПҚ-1887; 25.12.2013 йил ПҚ-2099; 04.12.2014 йил ПҚ-2270; 22.12.2015 йил ПҚ-2455; 27.12.2016 йил ПҚ-2699; 29.12.2017 йил ПҚ-3454-сонли қарорлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди.

даромадлари (трансфертлардан ташқари) -  $X_1$ , минимал иш ҳақи -  $X_2$ , қишлоқ хўжалиги тармоғидаги ялпи қўшилган қиймат -  $X_3$  ва саноат тармоғидаги ялпи қўшилган қиймат -  $X_4$  нинг таъсири тадқиқ қилинди.

Олинган натижаларга кўра барча омиллар: хусусий корреляция коэффицентлари, яъни натижавий омил ( $Y$ ) ва таъсир ўртасида зич боғланиш мавжуд экан. Ушбу омиллар асосида Ўзбекистон Республикасида жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи тушумлари билан унга таъсир этувчи омилларнинг кўп омилли эконометрик модели тузилди:

$$y = 358,84 + 0,0030x_1 + 0,0142x_2 + 0,0013x_3 + 0,0218x_4 \quad (2.5)$$

(44,94) (0,005) (0,003) (0,002) (0,003)

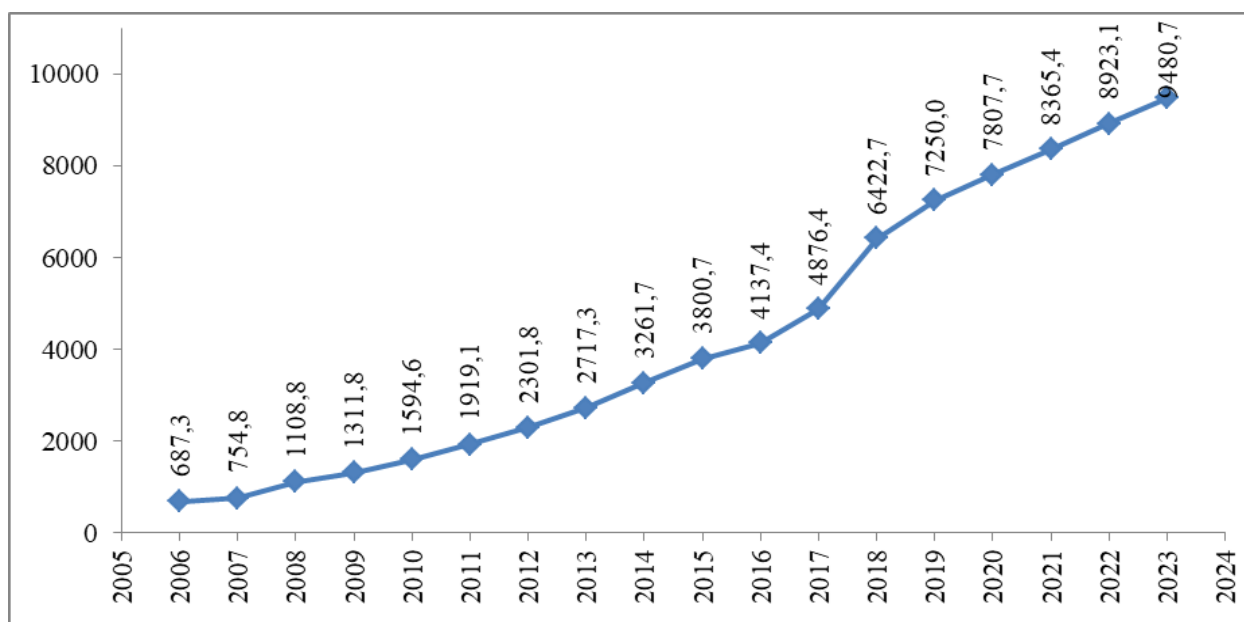
(Қавслар ичида келтирилган қийматлар ҳар бир омилнинг стандарт хатоси).

Тузилган ушбу кўп омилли эконометрик модель шуни кўрсатадики, аҳоли реал даромади ( $X_1$ ) 1 млрд. сўмга ошса, жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи ўртача 3,0 млн. сўмга ортиши мумкин экан. Минимал иш ҳақи ( $X_2$ ) 1000 сўмга ошса, жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи ўртача 14,2 млн. сўмга ортиши мумкин.

Қишлоқ хўжалиги тармоғидаги ялпи қўшилган қиймат ( $X_3$ ) 1 млрд. сўмга ошса, жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи ўртача 1,3 млн. сўмга ортар экан. Шу билан бирга саноат тармоғидаги ялпи қўшилган қиймат ( $X_4$ ) 1 млрд. сўмга ошса, жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи ўртача 21,8 млн. сўмга ортар экан. Ушбу ҳолатни саноат тармоғида банд аҳолининг нисбатан юқори салмоғи, иш ҳақи қиймати ва янги иш ўринларини яратиш имкониятлари юқорилиги билан ҳам изоҳлаш мумкин.

Даромад солиғини ҳисоблаш учун солиқ базасига нисбатан қўлланилувчи прогрессив солиқ ставкаларининг 2 ва 3 шкаллари бўйича минимал иш ҳақининг асос қилиб олиниши (1 баробардан 5 баробаргача ва 5 баробардан 10 баробаргача) уларнинг ортиши ҳисобида солиқ тўловларининг миқдор жиҳатидан кўпайиб боришига олиб келади. Лекин бу ерда яна бир омилни ҳисобга олиш мақсадга мувофиқ. Бу омил даромадлар даражасининг минимал иш ҳақи миқдоридаги интервалидир. Маълумки, минимал иш ҳақи нисбатан даромадлар интервалида 1 дан 3 минимал иш ҳақи миқдорида даромад олувчилар асосий салмоқни ташкил қилади. Табиий равишда 1 минимал иш ҳақининг солиққа тортиш базасидан чегирилиши минимал иш ҳақи ортишининг солиқ тушумларига салбий таъсирини шакллантиради.

Ушбу юқорида келтирилган омиллар бўйича тренд моделлари ёрдамида ҳар бир омилнинг қийматларини 2019-2023 йиллар учун прогноз кўрсаткичлари ҳисобланган. Прогноз натижаларини қуйидаги 4-расмда келтирамыз.



**4-расм. Ўзбекистон Республикаси жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғининг 2006-2018 йиллардаги динамикаси ва 2019-2023 йиллар учун прогнози (млрд. сўм)**

Натижа қийматларини кўп омилли эконометрик моделга қўйиб, жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғининг 2019-2023 йиллар учун прогноз кўрсаткичлари 2020 йилда 7807,7 млрд. сўмдан 2023 йилда 9480,7 млрд. сўмга ошиш кутилиши мумкинлиги аниқланди.

Юқоридагиларга асосланган ҳолда хулоса қилиш мумкинки, солиқ ставкаларини белгилашда «Солиқ тушумлари самарадорлиги» билан бир қаторда «даромадларнинг нафлилиги» мезонларига асосланиш мақсадга мувофиқ. Солиқ ставкаси даромадларнинг нафлилигини (айниқса ижтимоий наффилик) сўниб бориш қонуниятига мувофиқ равишда бирмунча паст даражадаги даромаддан юқори даражадаги даромадлар призмасига мувофиқ равишда ошиб боришини таъминлаш зарур.

Солиқ имтиёзларининг самарадорлигини ифодаловчи асосий кўрсаткичлардан бири улардан фойдаланиш кўлами ва шунингдек, аҳоли даромадлари ҳамда турмуш фаровонлиги ортиши ҳисобланади.

Солиқ имтиёзларидан фойдаланувчилар орасида Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодексининг 179-моддасига биноан берилган имтиёз, яъни жисмоний шахслар солиқ солинмайдиган даромадларининг алоҳида категориялари учун берилган имтиёздан фойдаланувчилар сони юқори салмоқни ташкил қилмоқда.

Даромад солиғи бўйича имтиёздан фойдаланувчи корхоналар таркибида 179-моддага асосан имтиёздан фойдаланувчилар 2013 йилда 70,5 %ни ташкил қилаётган бўлса, 2018 йилга келиб, уларнинг ҳиссаси 87,7 %га етган. Жами солиқ тўловчи жисмоний шахсларга тўғри келувчи имтиёзларнинг ўртача миқдори 2013 йилда 251 минг сўмни ташкил қилган. Ушбу кўрсаткич таҳлил қилинаётган даврда изчил ошиб бориб, 2018 йилда 426 минг сўмни ташкил қилиб 1,7 баробарга ортиб борган (4-жадвал).

**Даромад солиғи бўйича имтиёздан фойдаланувчилар ҳиссаси ва солиқ тўловчиларга тўғри келувчи имтиёзлар тўғрисида маълумот<sup>14</sup>**

<b>Кўрсаткичлар</b>	<b>2013 й.</b>	<b>2014 й.</b>	<b>2015 й.</b>	<b>2016 й.</b>	<b>2017 й.</b>	<b>2018 й.</b>
Имтиёздан фойдаланувчи солиқ тўловчи (корхоналар)лар таркибида 179-моддага асосан имтиёз олувчилар улуши, %да	70,5	88,6	87,2	89,1	88,4	87,7
Жами солиқ тўловчи жисмоний шахсларга тўғри келувчи имтиёзнинг ўртача қиймати (млн. сўм)	0,251	0,109	0,173	0,252	0,297	0,426

Демак, имтиёз олувчи солиқ тўловчилар сони ортиб бориши натижасида имтиёздан фойдаланувчи корхоналар сони ҳам ортиб борган. Бу, ўз навбатида, ушбу йилларда имтиёзларни такомиллаштириш, уларни соддалаштириш ва манзиллилигини ошириш контекстидаги ислохотлар натижасида солиқларнинг ижтимоий рағбатлантириш вазифаси кучайиб бораётганлигидан далолат беради.

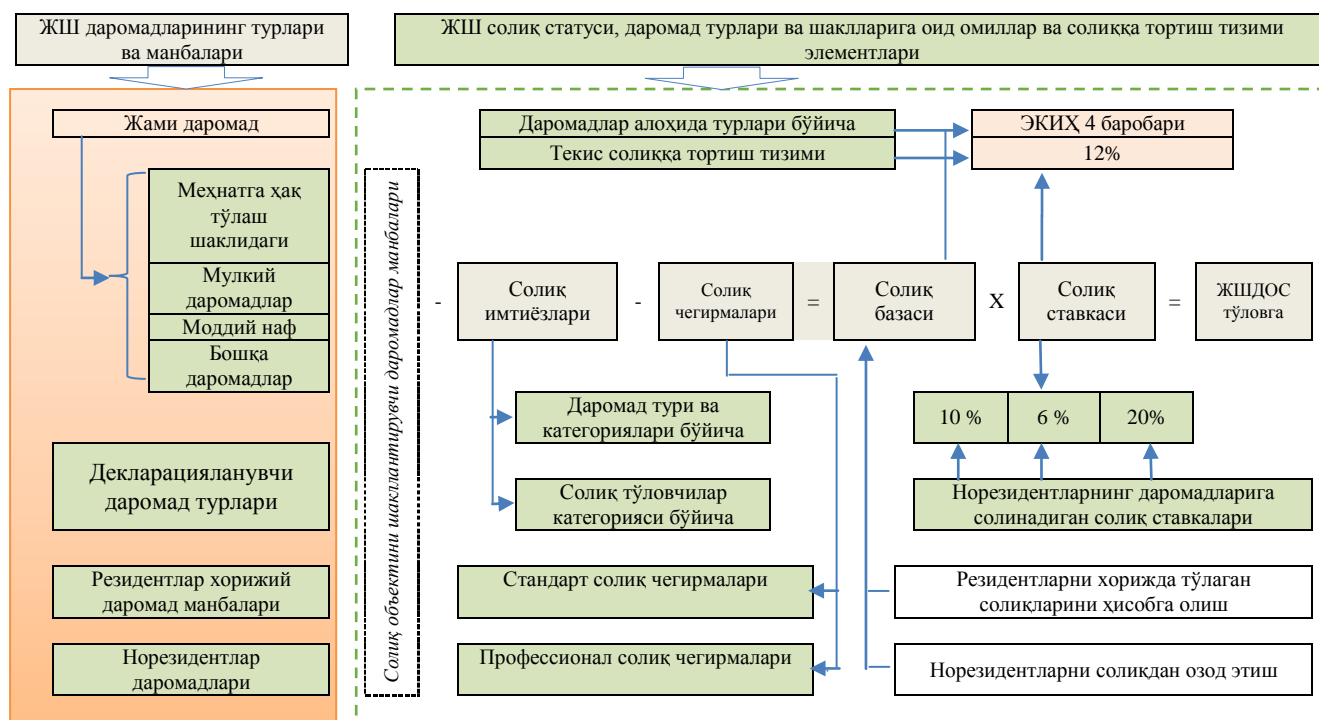
Диссертациянинг «**Жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғини такомиллаштириш**» деб номланган учинчи бобида аҳоли даромадларини солиққа тортиш тизими билан боғлиқ муаммолар ва уларни бартараф этиш имкониятлари, солиқ тизимини ислох қилишнинг замонавий шароитида жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғини такомиллаштириш йўллари тадқиқ этилган.

Жаҳон солиқ амалиётининг бой ижобий тажрибаларидан келиб чиқиб, мамлакатимизда жисмоний шахсларни солиққа тортишнинг «ижтимоий йўналтирилган» моделини қўллаш мос келади. Бунинг учун солиққа тортишда ижтимоий адолат тамойили устуворлиги, ижтимоий ривожланиш кўрсаткичлари бирламчи аҳамиятга эгалиги асосида солиқ муносабатлари иштирокчилари ўзаро манфаатли фаолиятини таъминлашнинг солиқ органлари фаолияти учун ҳамда жисмоний шахслар фаолияти учун муҳим янги мезон ва кўрсаткичларини, улардан фойдаланиш услубиётини ишлаб чиқиш лозим.

Жисмоний шахсларни солиққа тортиш амалиётида *давлатнинг ижтимоий йўналтирилган солиқ сиёсати* янгича мазмунига мос тарзда солиққа тортиш тамойилларини такомиллаштириш лозим. Солиқларнинг иқтисодий самараси, солиқ муносабатлари иштирокчилари манфаатларини бирдай ҳисобга олиш, ижтимоий йўналтирилган солиқ сиёсати вазифалари ижроси таъминланиши – «**иқтисодий самарадорлик**», «**даромадларнинг нафлилиги**», «**ижтимоий-ликнинг устуворлиги**» сингари *янги тамойилларга асосланиши* лозим.

Юқоридаги принципаал масалаларга асосланган ҳолда жисмоний шахслар даромадларини солиққа тортишнинг қуйидаги модели таклиф этилади (5-расм).

<sup>14</sup>Ўзбекистон Республикаси Давлат солиқ қўмитаси маълумотлари асосида муаллиф томонидан шакллантирилган.



5-расм. Даромад солиғини таклиф этилаётган моделининг ташкилий тузилмаси<sup>15</sup>

Текис (пропорционал) солиққа тортиш тизимида солиқларнинг ижтимоий адолатлилик принципини таъминлаш учун солиққа тортилувчи жами даромадлардан ижтимоий чегирмалар тизимини амалга ошириш лозим. Ижтимоий чегирмаларни амалга оширишда ҳар бир уй хўжалигининг оила аъзолари сонига боғлиқ ҳолдаги уларнинг истеъмол саватчаси (корзинаси) ҳисобга олиниши лозим.

Оила аъзоларининг сонига боғлиқ ҳолдаги солиқ чегирмаларини амалга ошириш учун қуйидаги модель тавсия этилади:

$$T_i = [GI_i - W_{min}(K + 1)]R_B \quad (2)$$

Бу ерда;

$T_i$  - жисмоний шахслардан олинувчи даромад солиғи суммаси;

$GI_i$  - жисмоний шахсларни солиққа тортилувчи жами даромадлари;

$W_{min}$  - йил бошига белгиланувчи минимал иш ҳақи.

$K$  - вояга етмаган болалар сони;

$R_B$  - солиқ ставкаси.

Ушбу формула асосида солиққа тортиш, оиладаги вояга етмаган (16 ёшгача бўлган) болаларининг сонига қараб оила аъзоларининг биттасига нисбатан жорий этилади (Эр ва хотин бирга ишлаганида иккаласидан бирига). Ушбу механизм орқали солиққа тортиш биринчидан, солиққа тортилмайдиган минимумни жами даромаддан чегирини назарда тутди. Иккинчидан, ҳар бир бола учун 1 минимал иш ҳақи кўринишдаги чегирма қилиниши кўзда тутилади. Шунингдек, ушбу моделдаги  $(K+1)$  болалар сони кўпайиб боришига мутаносиб

<sup>15</sup> Муаллиф ишланмаси.

равишда ортиб боради. Агар оилада болалар мавжуд бўлмаган тақдирда  $K=0$  бўлиб, бунда 1 минимал иш ҳақи чегириб ташланади.

Маълумки, жисмоний шахслар мол-мулки (автомобиль транспорти)дан олинадиган ижара тўловларининг минимал миқдорлари қатъий ставкаларда ундирилади. Бундай ставкалар асосида ундирилувчи солиқларда солиқ юкини реал бозор тамойиллари асосида тақсимлаш билан боғлиқ айрим муаммолар кузатилади. Улар бўйича солиқ тўловчилар ва давлат молиявий манфаатлари муштараклигида оптимал солиқ юкини шакллантириш ва солиқ тўловларини тенг мутаносиб тақсимлаш учун йиллик инфляцион омиллар таъсирида индексация қилиб боришни тақозо этади (5-жадвал).

#### 5-жадвал

#### Жисмоний шахслар томонидан мулкни ижарага бериш учун ўрнатилган ижара тўловларининг минимал ставкаси<sup>16</sup>

№	Ижарага берилувчи мулк тури	Ойлик ижара тўловлари ставкасининг минимал миқдори, минг сўмда				
		2014 й.	2015 й.	2016 й.	2017 й.	2018 й.
1.1	Енгил автомобиль	220	220	220	330	330
1.2	Микроавтобуслар, автобуслар ва юк автомобиллари	430	430	430	645	645
2.	Республикадаги ўртача нархлар индекси (Ўтган йилнинг декабрь ойига нисбатан)	106,1	105,6	105,7	114,4	114,3
Инфляцияни ҳисобга олган ҳолдаги индексация натижасида ўрнатиладиган ставкалар ( $R$ ) (Таклиф этилаётган)						
3.1	Енгил автомобиль	220	233	246	261	298
3.2	Микроавтобуслар, автобуслар ва юк автомобиллари	430	456	482	509	583
Кумулятив, яъни тенг тақсимланган интервал миқдорлар асосидаги индексация натижасида ўрнатиладиган ставкалар ( $I_k = 1,1$ коэффициент) (Таклиф этилаётган)						
4.1	Енгил автомобиль	220	242	266	293	322
4.2	Микроавтобуслар, автобуслар ва юк автомобиллари	430	473	520	572	630

Юқоридаги 5-жадвал маълумотларидан кузатиш мумкинки, жисмоний шахслар томонидан мулкни ижарага бериш учун ўрнатилган ижара тўловларининг минимал ставкаси таҳлил қилинаётган 2014-2018 йиллар мобайнида 2017 йилдаги индексация қилинган. Бу эса инфляцион омил таъсирида солиқ тушумларининг харид қобилияти паритети бозор омиллари даражасидан паст бўлишига сабаб бўлмоқда.

Шунга асосланган ҳолда ижара тўловларининг минимал ставкасини солиқ тушумларини замон ва маконда тенг тақсимлаш контекстида ҳар йили индексациялаш тартиби таклиф қилинган.

<sup>16</sup>Ўзбекистон Республикаси Президентининг 25.12.2013 йилдаги ПҚ-2099; 04.12.2014 йилдаги ПҚ-2270; 22.12.2015 йилдаги ПҚ-2455; 27.12.2016 йилдаги ПҚ-2699; 29.12.2017 йилдаги ПҚ-3454-сонли қарорлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди.



## ХУЛОСА

Жисмоний шахсларни солиққа тортиш амалиётининг илмий-назарий асосларини тадқиқ қилиш натижасида қуйидаги хулосалар шакллантирилди:

1. Замонавий солиқ тизими назариясининг тарихий илдизи аҳоли солиқлари ҳақидаги илк антик қарашларга асосланади.

2. Жисмоний шахсларни солиққа тортиш юқорида назарда тутилган туркумлардаги кенг солиқ турларига асосланади. Тизимни ислоҳ қилишда даромаддан бевосита олинадиган, мулкӣ қийматликлар ва истеъмолдан олинадиган солиқларнинг ўзаро мувозанатли тақсимланишини ҳисобга олиш лозим.

3. Мамлакатимиз солиқ тизими тараққиётида жисмоний шахсларни солиққа тортиш амалиёти тадқиқига янгича ёндашув зарур. Ҳозирги замон талаблари ва реал ҳаётӣ эҳтиёжларни ҳисобга олган ҳолда жисмоний шахсларни солиққа тортиш амалиётининг тадқиқига *янгича ёндашувнинг фундаментал асосида*:

– жисмоний шахсларни солиққа тортиш амалиёти тизимли тарзда тадқиқ этилиши ва унинг диққат марказида «ноқонуний даромад ва солиқ тўлаш базасини яширишга интилиш»дек салбий амалиётга муқобил тарзда солиқ тўловчиларнинг даромадларини онгли тарзда легаллаштиришга эришиш;

– «истеъмол-жамғариш», «реал даромад ва аҳоли турмуш фаровонлигининг ошиши» сингари мутаносибликларни ўзаро мувофиқлаштириш ҳамда уйғунлаштириш орқали унинг такомиллашган механизмини ишлаб чиқиш лозим.

4. Республикамизда аҳоли даромадлари йилдан-йилга мунтазам ошиб боришида аҳолининг мулкӣ даромадлари юқори ўсиш суръатларига эга бўлган. Ёлланма меҳнат фаолиятидан олинадиган даромаднинг аҳоли даромадлари таркибидаги юқори салмоғи жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи фискал аҳамиятининг юқори даражаси таъминланишига олиб келмоқда.

5. Даромад солиғининг прогрессив тизими шароитидаги солиқ ставкаларини табақалаштириш аҳолининг ижтимоӣ қатламлари даромадлари ўртасидаги тенгсизлик камайтирилиши ва даромадлар барқарорлаштирилишига олиб келмоқда. Лекин иқтисодӣ самарадорликни ошириш контекстида самарали тизим ҳисобланмайди. Солиқ ставкаларини ўрнатишда «Солиқ тушумлари самарадорлиги» билан бир қаторда «даромадларнинг нафлилиги» мезонларига асосланиш мақсадга мувофиқ.

6. Шакллантирилган кўп омилли эконометрик модель шуни кўрсатадики, аҳоли реал даромади ( $X_1$ ) 1 млрд. сўмга ошса, жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи ўртача 3,0 млн. сўмга ортиши, минимал иш ҳақининг ( $X_2$ ) 1000 сўмга ошиши эса, жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи ўртача 14,2 млн. сўмга ортиши мумкин.

7. Даромад солиғида мавжуд имтиёзлар тизимини манзиллилик ва мақсадлиликини ошириш нуқтаи назаридан такомиллаштириш зарур. Булар қуйидагилардан иборат:

– Солиқ кодексининг 179-моддаси 31-бандига мувофиқ фуқароларнинг солиқ солинадиган иш ҳақи ва бошқа даромадларининг Ўзбекистон Республикаси олий ўқув юртларида таълим олиши учун (*Суперконтракт тўлови бўйича*) (ўзининг ўқиши ёки йигирма олти ёшга тўлмаган фарзандларининг ўқиши учун) йўналтириладиган суммалари солиқдан озод қилиниши бўйича берилган солиқ имтиёзларини бекор қилиш мақсадга мувофиқ;

– олий таълим муассасалари профессор-ўқитувчилари индивидуал хўжалик шартномалари орқали илмий-инновацион, тажриба конструкторлик ишлари натижаларини реализация қилиш воситасида шакллантириладиган даромадларини энг кам иш ҳақининг 12 баробари (1 йиллик фаолият натижасида=  $12 \cdot \text{ЭКИХ}$ ) миқдорида солиқ ва мажбурий тўловлардан тўлиқ озод қилиш тартибини киритиш зарур;

– Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодексининг 179-моддаси 30 бандидаги «иш ҳақи ва бошқа даромадлари» жумласи «жами даромадлар» жумласига ўзгартирилиши мақсадга мувофиқ.

8. Текис (пропорционал) солиққа тортиш тизимида солиққа тортилмайдиган минимумни жорий этиш ва оила даромадларини солиққа тортишда оилада вояга етмаган ҳар бир бола учун 1 минимал иш ҳақи миқдорида ижтимоий чегирмалар берилиши мақсадга мувофиқ.

9. Жисмоний шахслар автомобиль транспортдан олинадиган ижара тўловларининг минимал миқдорларини ҳар йили индексация қилиш зарур.

10. Текис (пропорционал) солиққа тортиш тизимида ўтилиши Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодексининг 181-моддасига биноан энг кам ставкада солиққа тортиладиган даромадларни умумий режимдаги солиқ ставкалари асосида солиққа тортиш тизимида ўтказиш мақсадга мувофиқ.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.27.06.2017.I.16.03 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ  
УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ  
ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ И БАНКОВСКО-  
ФИНАНСОВОЙ АКАДЕМИИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

---

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ**

**АГЗАМОВ АВАЗХОН ТАЛГАТОВИЧ**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРАКТИКИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит**

**АВТОРЕФЕРАТ**

**диссертации на соискание ученой степени доктора философии (PhD)  
по экономическим наукам**

**Ташкент – 2019**

**Тема диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам зарегистрирована в Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан за № B2019.1.PhD/Iqt.206.**

Диссертация выполнена в Ташкентском государственном экономическом университете.

Автореферат диссертации на трёх языках (узбекский, русский, английский (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета ([www.tdiu.uz](http://www.tdiu.uz)) и информационно-образовательном портале «ZiyoNet» ([www.ziynet.uz](http://www.ziynet.uz)).

**Научный руководитель:** **Алмарданов Мухамади Ибрагимович**  
доктор экономических наук, профессор

**Официальные оппоненты:** **Ташмурадова Бувсара Эгамовна**  
доктор экономических наук, профессор  
**Исламкулов Алимназар Худжамуратович**  
кандидат экономических наук, доцент

**Ведущая организация:** **Самаркандский институт экономики и сервиса**

Защита диссертации состоится «\_\_\_»\_\_\_\_\_ 2019 года в \_\_\_ часов на заседании Научного совета DSc.27.06.2017.I.16.03 по присуждению ученых степеней при Ташкентском государственном экономическом университете и Банковско-финансовой академии (Адрес: 100003, город Ташкент, улица Ислама Каримова, 49. Тел.: (99871) 239-28-72; факс:(99871) 239-43-51; e-mail: [tdiu@tdiu.uz](mailto:tdiu@tdiu.uz)).

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного экономического университета (зарегистрирована за №\_\_\_). (Адрес: 100003, город Ташкент, улица Ислама Каримова, 49. Тел.: (99871) 239-28-72; факс:(99871) 239-43-51; e-mail: [tdiu@tdiu.uz](mailto:tdiu@tdiu.uz)).

Автореферат диссертации разослан «\_\_\_»\_\_\_\_\_ 2019 г.

(протокол реестра №\_\_\_ от «\_\_\_»\_\_\_\_\_ 2019 г.).

**А.Ш. Бекмуродов**

Председатель Научного совета по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, профессор

**У.В. Гафуров**

Ученый секретарь Научного совета по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, профессор

**Н.Х. Жумаев**

Председатель научного семинара при Научном совете по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, профессор

## **ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))**

**Актуальность и востребованность темы диссертации.** Система налогообложения физических лиц в мировой практике налогообложения зависит от состояний турбулентности в национальных экономических отношениях. В частности, «в развитых странах наблюдается уменьшения амплитуды колебаний налоговых ставок в контексте снижения высоких прогрессивных ставок подоходного налога (например, в США в 2019 году понижение с 39,6 до 35 процентов)»<sup>1</sup>. В результате данной политики производится репатриация произведенного оттока капитала зарубеж, а также предусматривается создание системы фискального стимулирования для повышения инвестиционной активности национальной экономики посредством снижения налогового бремени на высокодоходный предпринимательский слой населения. «В развивающихся странах (например, в Китае и Индии) до сих пор неравенство при распределении доходов между социальными слоями населения и высокая доля уровня населения, живущего ниже минимального прожиточного стандарта, требует дальнейшего совершенствования прогрессивного механизма системы налогообложения доходов физических лиц»<sup>2</sup>.

В контексте проблем свойственных системе налогообложения физических лиц во всем мире со стороны ученых-экономистов изучаются: фискальный механизм обеспечения благосостояния уровня жизни населения, проблемы оптимального распределения налоговой нагрузки между социальными слоями населения на основе разгаричения доходов, организационные основы системы налогообложения доходов, полученных от бизнеса основанного на виртуальных источниках. Проводятся исследования таких вопросов, как стимулирование общего потребительского спроса посредством налогового механизма, совершенствование воздействия налоговой системы на фонды и их трансформацию в инвестиции, регулирования транснационального перемещения через механизм индивидуального подоходного налога.

В Узбекистане особое внимание уделяется обеспечению стабильного поступления налогов вследствие реформирования системы налогообложения физических лиц, формирование взаимосвязанной и позитивно влияющей на экономический рост налоговой системы, основанной на последовательном снижении налоговой нагрузки и повышении реальных доходов населения. Согласно «Стратегии действий по развитию Республики Узбекистан на 2017-2021 годы»<sup>3</sup>, в качестве одного из основных приоритетных направлений определено «продолжение политики снижения налоговой нагрузки и упрощение системы налогообложения, совершенствования налогового администрирования и расширение соответствующих мер стимулирования» и

---

<sup>1</sup> <http://www.worldwide-tax.com>.

<sup>2</sup> Global Economic Prospects Weak Investment in Uncertain Times. A World Bank Group Flagship Report. International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank 1818 H Street NW, Washington, DC 20433.- January 2017.- 17 pp.

<sup>3</sup> Указ Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 года «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» за №УП-4947 // Народное слово, 2017 год, 8 февраля.

«увеличение реальных денежных доходов и покупательской способности населения, сокращение числа малообеспеченных семей и разрыва в уровне доходов населения». Для решения данных проблем необходимо равномерное распределение налоговой нагрузки среди социальных слоев населения, совершенствование практики налогообложения физических лиц, являющейся важным элементом налоговой системы при оценке эффективности и оптимизации, существующих льгот, повышении реальных доходов населения.

Данное диссертационное исследование, в определенной степени, служит для исполнения задач, поставленных в Указе Президента Республики Узбекистан «О стратегии Действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» от 7 февраля 2017 года за № УП-4947, Указе Президента Республики Узбекистан «О концепции совершенствования налоговой политики в Республике Узбекистан» от 29 июня 2018 года за № УП-5468, Указе Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по дальнейшему развитию экономики и повышению эффективности экономической политики» 8 января 2019 года за УП-5614 и Указе Президента Республики Узбекистан «О государственной программе по осуществлению стратегии Действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах в «Год активных инвестиций и социального развития» от 17 января 2019 года за № УП-5635, а также прочих нормативно-правовых документах, относящихся к данной деятельности.

**Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий в республике.** Данное исследование выполнено в соответствии с приоритетными направлениями развития науки и технологий республики I. «Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

**Степень изученности проблемы.** Взгляды на теоретические основы в сфере налогообложения раскрыты в научных трудах таких классиков, как: Ч. Адамс, Дж. Кейнс, А. Лаффер, У. Петти, А. Смит, Д. Рикардо, а также современных зарубежных ученых экономистов, внесших свой вклад в развитие теории налогообложения, как С. Брю, М. Блауг, П. Самуэльсон, К. Макконнелл, Г. Менкью и другие<sup>4</sup>.

Теория налогов, история изучения налогов, проблемы практики налогообложения налогоплательщиков рассматриваются в научных произведениях ученых-экономистов России и стран СНГ, к ним относятся И. Александров, А. Брызгалин, Л. Гончаренко, Е. Евстигнеев, А. Исаев,

---

<sup>4</sup> Адамс Ч. Влияние налогов на становление цивилизации / Чарльз Адамс ; пер. с англ. А. А. Столярова и А. А. Резвова. – Москва, Челябинск : Социум, Мысль, 2018., Петти У. Трактат о налогах и сборах. Verbum sapienti – слово мудрым. Разное о деньгах. – М.: Ось-89, 1997. – 346 с.; Смит А. Исследования о природе и причинах богатства народов. / Пер. с англ. – М.: Соцэкгиз, 1962. – кн. 5 - 620 с. Рикардо Д. Начала политической экономии и налогового обложения. Сочинения, том I. – М.: Государственное издательство политической литературы, 1955. – 360 с.; Кейнс Дж.М. Общая теория занятости, процента и денег. – М.: Гелиос АРВ, 1999. – 352 с.; Alexander Odishelidze and Arthur Laffer. Pay to the Order of Puerto Rico. Allegiance Press, USA, 2004. – 455 p. Макконнелл К.Р., Брю С.Л., Флинн Ш.М. Economics. М.: Инфра-М, 2011. – 1045 с.; Самуэльсон Пол А., Нордхаус Вильям Д. Экономика. / Пер. С англ. – М.: «Бином», 1999. -800 с.; Макконелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс: принципы, проблемы и политика. / Пер. 16-го англ. изд. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 940 с.; Менкью Н.Г. Принципы экономикс. – СПб: Питер Ком, 1999. – 784 с.

М. Косов, Т. Косарева, М. Кулишер, В. Князев, И. Майбуров, Н. Миляков, Л. Павлова, В. Пансков, А. Паскачев, В. Пушкарёва, А. Соколов, Н. Тургенев, Н. Тютюрюков, Д. Черник, Т. Юткин<sup>5</sup>.

Исследованиями некоторых вопросов теории, методологии и практики налогообложения физических лиц занимались современные российские экономисты, как А.М. Алиев, Н.Б. Савченко, С.В. Шлянкевич, Х.Б. Алиев, А.А. Малецкий, Р.Л. Маргулис, Т.Е. Тотикова и ряд других<sup>6</sup>.

Среди ученых и специалистов практиков, внесших достойный вклад в развитие национальной системы налогов и практику налогообложения в нашей стране, можно выделить, в качестве примера, научные работы: М.И. Алмардонова, О.К. Абдурахмонова, А. Адизова, Н. Ашурову, Э. Гадоева, В. Галкина, Ш. Гатаулина, И. Завалишину, Т. Маликова, О. Олимжонова, Х. Собирова, Ш. Тошматова, Б. Тошмуродову, Н. Хайдарова, С. Худойкулова, К. Яхёева, Н. Кузиева<sup>7</sup>.

В данной исследовательской работе, во-первых, были глубоко исследованы научно-теоретические основы системы налогообложения физических лиц в рамках Концепции совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан; во-вторых, широко изучено влияние системы

---

<sup>5</sup> Александров И.М. Налоги и налогообложение. Учеб.–М.: «Дашков и К», 2009 –314 с.; Налоги и налоговое право. /Под. ред. А.В.Брызгалкина. – М.: Аналитика-Пресс, 1998 – 608 с.; Гончаренко Л. Налоги с физических лиц. Учебник. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2007.; Евстигнеев Е. Налоги, налогообложение и налоговое законодательство. – СПб: Питер, 2001. – 336 с.; Исаев А. Очерк теории и политики налогов. – М.: ООО «ЮрИнфоР-Пресс», 2003. – 270 с.; Косов М.Е., Осокина И.В. Налогообложение физических лиц. - М.: Юнити-Дана, 2010. – 366 с.; Косарева Т. Налогообложение организаций и физических лиц: учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2014.; Кулишер М. Очерки финансовой науки. – Петроград: Наука и школа, 1919. – 290 с.; Майбуров И. Налоги и налогообложение. –М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.- 559 с., Миляков Н. Налоги и налогообложение. Учебник. 7-е изд. перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2008. -520 с.; Пансков В., Князев В. Налоги и налогообложение: учебник для вузов. – М.: МЦФЭР, 2003. – 336 с.; Паскачев А.Б. Налоги и налогообложение. Учебное пособие. – М.: Высшее образование, 2008, -384 с.; Пушкарёва В. История финансовой мысли и политики налогов. –М.: Финансы и статистика, 2003. – 256 с.; Соколов А. Теория налогов. –М.: ООО «ЮрИнфоР-Пресс», 2003. – 506 с.; Тургенев Н. Опыт теории налогов. СПб,1818. – 216 с.; Тютюрюков Н. Налоговые системы зарубежных стран. Учебник. – М.: Дашков и К, 2009. - 250 с.; Черник Д. Налоги и налогообложение. Учебник. - М.: Юнити-Дана, 2010.; Черник Д. Налоги с физических лиц. - М.: МГФ «Знание», 1997. – 138 с.; Юткин Т. Налоги и налогообложение. Учебник. 2-е изд. перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2002. -576 с.

<sup>6</sup> Алиев А.М. Совершенствование механизма налогообложения физических лиц / автореферат на соискание ученой степени к.э.н. – М.; 2011. – 21 с.; Савченко Н.Б. Совершенствование механизма налогообложения предпринимательской деятельности физических лиц – наймодателей / автореферат на соискание ученой степени к.э.н. – М.; 2011. – 27 с.; Шлянкевич С.В. Усиление социальной функции налогов в механизме налогообложения физических лиц / автореферат на соискание ученой степени к.э.н. – М.; 2012. – 29 с.; Алиев Х.Б. Развитие налогообложения недвижимого имущества физических лиц в РФ / автореферат на соискание ученой степени к.э.н. – М.; 2012. – 23 с.; Малецкий А.А. Налоговое регулирование сектора домашних хозяйств в России / автореферат на соискание ученой степени к.э.н. – Волгоград, 2015. – 25 с.; Маргулис Р.Л. Совершенствование налогообложения недвижимого имущества физических лиц / автореферат на соискание ученой степени к.э.н. – М.; 2010. – 25 с.; Тотикова Т.Е. Реформирование налогообложения и налогового контроля доходов физических лиц в России / автореферат на соискание ученой степени к.э.н. – Саратов, 2012. – 21 с.

<sup>7</sup> Ашурова Н.Б. Барқарор иқтисодий ўсишни таъминлашда солиққа тортиш механизмини такомиллаштириш / и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати. – Т.: БМА, 2018. – 40 б.; Гадоев Э., Қўзиева Н. Жисмоний шахсларни солиққа тортиш. –Т.: Ўзбекистон, 2013. – 281 б.; Гатаулин Ш. Солиқлар ва солиққа тортиш. – Т.: ДСК, 1996. – 241 б.; Завалишина И. Солиқлар: назария ва амалиёт. – Т.: Иқтисодиёт ва ҳуқуқ дунёси», 2005. – 544 б.; Маликов Т. Солиқлар ва солиққа тортишнинг долзарб масалалари. - Т.: Академия, 2002. - 204 б.; Тошматов Ш. Корхоналарни ривожлантиришда солиқлар роли: Монография. – Т.: Фан ва технология, 2008. – 204 б.; Тошмуродова Б. Солиқлар воситасида иқтисодиётни бошқариш механизми. – Т.: Янги аср авлоди, 2002. – 128 б.; Хайдаров Н. Молия. 1-қисм. – Т.: Академия, 2001. – 185 б.; Яхёев Қ. Солиққа тортиш назарияси ва амалиёти. – Т.: Фан ва технологиялар, 2003. – 247 б.

налогообложения физических лиц на макроэкономическую стабильность; в-третьих, широко исследованы необходимость и концептуальные основы перехода от прогрессивной системы налогообложения доходов физических лиц к плоской (пропорциональной) системе налогообложения.

**Связь темы исследования с планом научно-исследовательских работ научно-исследовательского учреждения, где выполнена диссертационная работа.** Диссертация выполнена в соответствии с планом научно-исследовательской работы Ташкентского государственного экономического университета на тему «Совершенствование научно-методических основ и методов обеспечения макроэкономической стабильности и прогнозирования социально-экономического развития в Узбекистане».

**Целью исследования** является разработка научных предложений и практических рекомендаций, направленных на дальнейшее совершенствование практики налогообложения физических лиц в Республике Узбекистан.

**Задачи исследования:**

исследовать социально-экономическую сущность налогов, подлежащих к уплате физическими лицами и тенденции их развития в исторической ретроспективе в теоретическом аспекте;

широкое теоретическое исследование влияния системы налогообложения физических лиц на обеспечение макроэкономической стабильности и оценка возможностей его положительного воздействия;

изучение опыта ведущих зарубежных стран по налогообложению доходов физических лиц и обоснование возможности их использования обоснованных с учетом условий национальной экономики;

оценка фискальной эффективности налогообложения физических лиц;

анализ возможностей формирования оптимальной налоговой нагрузки в условиях установления фиксированных налоговых ставок, уплачиваемых физическими лицами;

разработка практических рекомендаций по комплексной оценке и оптимизации эффективности установленных льгот, по налогам, уплачиваемым физическими лицами;

разработка научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию налоговых ставок в условиях новой модели системы налогообложения доходов физических лиц.

**Объектом исследования** является действующая система налогообложения физических лиц в Республике Узбекистан.

**Предметом исследования** являются финансовые отношения, возникающие в процессе налогообложения физических лиц.

**Методы исследования.** В диссертации широко использованы теоретические и эмпирические методы научного познания. В частности, широко использовались методы научной абстракции, наблюдения, обобщения, группировки, сравнения, корреляционного и регрессионного анализа, а также экономико-математического моделирования.



**Научная новизна исследования** заключается в следующем:

разработано предложение о переводе с прогрессивной системы налогообложения на плоскую (пропорциональную) систему налогообложения доходов физических лиц;

усовершенствована существующая система льгот по «полному освобождению от подоходного налога с физических лиц», в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан;

разработана методология индексации минимальных ставок арендных платежей в размере не менее годового уровня инфляции для физических лиц, передающих в аренду автомобильный транспорт, включаемый в состав собственного имущества;

разработано предложение о налоговых вычетах из ежемесячной заработной платы супругов, в размере 1 минимального размера заработной платы из общего налогооблагаемого дохода и с учетом количества детей в семье, для обеспечения принципа социальной справедливости налогов в системе плоского (пропорционального) налогообложения доходов физических лиц;

в результате исследования научно-теоретических основ системы налогообложения физических лиц была разработана единая, взаимосвязанная система прямых и косвенных налогов, влияющая на нормы потребления и накопления домашних хозяйств.

**Практические результаты исследования** заключается в следующем:

даны предложения о переводе доходов физических лиц на плоскую (пропорциональную) систему налогообложения и предоставлении «социальных вычетов», исходя из количества детей в семье, в условиях плоской (пропорциональной) налоговой ставки;

обоснованы научные предложения и практические рекомендации по совершенствованию существующей системы льгот по подоходному налогу с физических лиц;

даны практические рекомендации по совершенствованию механизма налогообложения доходов в виде арендных платежей, получаемых от имущества (автотранспорта) физических лиц;

разработана единая система, взаимообъединяющая элементы, в результате комплексного исследования научно-теоретических и организационно-экономических основ налогообложения физических лиц.

**Достоверность результатов исследования.** Определяется внедрением в практику выводов, предложений и рекомендаций, приведенных в работе Министерством финансов Республики Узбекистан, Государственным налоговым комитетом Республики Узбекистан, а также целесообразностью и научной обоснованностью, использованных в работе подходов и методов, в процессе анализа результатов исследования использованы официальные данные Министерства финансов Республики Узбекистан, Государственного налогового комитета Республики Узбекистан, Государственного комитета статистики Республики Узбекистан.

**Научное и практическое значение результатов исследования.** Научная значимость результатов исследования определяется тем, что совершенствование системы налогообложения физических лиц приведет к увеличению их реальных доходов и повышению эффективности поступлений доходов в государственный бюджет, за счет совершенствования теоретико-методологического и методического аппарата, а также возможностью их использования для проведения специальных научных исследований.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности использования разработанных научных предложений и практических рекомендаций, научных рассуждений и теоретических идей при разработке комплекса мер, направленных на эффективное развитие сферы, для повышения квалификации сотрудников данной отрасли, а также совершенствования учебных программ высших учебных заведений по следующим дисциплинам «Налоги и налогообложение», «Налогообложение физических лиц», «Деньги, кредит и банки», «Финансы и налоги» и «Система налогообложения».

**Внедрение результатов исследования.** На основе разработанных научных предложений по совершенствованию налогообложения физических лиц:

предложение по переходу с прогрессивной системы налогообложения на плоскую (пропорциональную) систему налогообложения дохода физических лиц (на основе изменений введенных в соответствии с пунктом 32, статьей 2 Закона Республики Узбекистан за № ЗРУ – 508 от 24 декабря 2018 года, статьи 181 Налогового кодекса) внедрено в практику налогообложения (справка Министерство финансов Республики Узбекистан № 04-01-32/2830 от 21 мая 2019 года). Внедрение данного предложения послужило дополнительным стимулом для легализации рабочих мест;

предложение об отмене льготы по «полному освобождению от уплаты подоходного налога с физических лиц», предоставленной в соответствии с пунктами 6 и 7 части первой статьи 180 Налогового кодекса Республики Узбекистан, (в соответствии с пунктом 31 статьи 2 Закона РУз № ЗРУ-508 от 24 декабря 2018 года) внедрено в налоговую практику (справка Министерства финансов Республики Узбекистан № 04-01-32/2830 от 21 мая 2019 года). В результате внедрения данного предложения отменены налоговые льготы, предоставленные сотрудникам систем органов безопасности, правоохранительным органам и судебным органам, представители данных сфер также были включены в состав налогоплательщиков подоходного налога. В результате реализации предложения был расширен охват плательщиков подоходного налога с физических лиц, достигнуто поступление дополнительных средств в государственный бюджет;

предложение по индексации минимальных арендных платежей физических лиц, в размере не ниже годового уровня инфляции (в соответствии с Приложением № 24 к Постановлению Президента Республики Узбекистан от 26 декабря 2018 года за № ПП-4086) внедрено в налоговую практику (справка Министерство финансов Республики Узбекистан № 04-01-32/2830 от 21 мая

2019 года). В результате внедрения данного предложения были устранены некоторые проблемы, связанные с распределением налогового бремени по принципам реального рынка на основе фиксированных ставок;

В результате изучения социально-экономической сущности и особенностей системы налогообложения физических лиц, научно-теоретических взглядов на взаимосвязанную и косвенную систему налогообложения, влияющих на потребление и накопление домашних хозяйств, включены в учебнике по предмету «Налогообложение физических лиц» (приказ Министерства высшего и среднего специального образования Республики Узбекистан № 192 от 10 мая 2012 года, свидетельство № 192-12), учебное пособие по предмету «Налогообложение физических лиц» (приказ Министерства высшего и среднего специального образования Республики Узбекистан № 380 от 18 октября 2013 года, свидетельство № 380-27), учебное пособие по предмету «Налоги и налогообложение» (приказ Министерства высшего и среднего специального образования Республики Узбекистан № 32 от 2 февраля 2015 года, свидетельство № 32-075), учебное пособие по предмету «Деньги, кредит и банки» (приказ Министерства высшего и среднего специального образования Республики Узбекистан № 133 от 9 февраля 2019 года, свидетельство № 133-134). Использование этих научных результатов в учебниках (учебное пособие) послужило для определения этих понятий и четких границ в налогообложении физических лиц.

**Апробация результатов исследования.** Результаты исследования были обсуждены на 3 международных и 5 республиканских научно-практических конференциях.

**Публикация результатов исследования.** По теме диссертации издано всего 18 научных работ, в том числе 6 работ в республиканских и 3 в зарубежных журналах, рекомендованных к публикации основных научных результатов докторских диссертаций Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан, а также 9 лекций и тезисов.

**Структура и объем диссертации.** Структура диссертации состоит из введения, трех глав, 8 параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объем диссертации составляет 155 страниц.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

В вводной части диссертации обосновываются актуальность и востребованность научной работы, определены цели и задачи, объект и предмет научного исследования, показано его соответствие приоритетным направлениям научно-исследовательских работ, проводимым в республике, изложены научная новизна и практические результаты, раскрыта научно-практическая значимость полученных результатов, приведены данные о внедрении результатов исследования в практику, а также информация об объеме и структуре диссертации.

Первая глава диссертации называется **«Научно-теоретические основы системы налогообложения физических лиц»**, в ней раскрываются социально-экономическое содержание, цель и задачи системы налогообложения физических лиц в современных условиях, проанализировано влияние системы налогообложения физических лиц на макроэкономическую стабильность в Республике Узбекистан, изучен зарубежный опыт практики налогообложения и обоснована возможность его применения в условиях Узбекистана.

Система налогообложения физических лиц формирует финансовую основу перераспределения материальных нужд социальной сферы, путем первичного распределения через бюджетный канал доходов созданных населением в области материального производства. Его в полном смысле также можно назвать системой перераспределения доходов между социальными слоями населения. Эти налоги имеют ряд характеристик по сравнению с налогами юридических лиц и имеют тенденцию высокого уровня риска, связанного со сбалансированным развитием экономики страны и усилением противостояний, свойственных социальному развитию. Поэтому вопросы налогообложения физических лиц изучаются широкой общественностью как основная проблема с самого начала развития истории человечества до сегодняшнего дня. В частности, в специальном курсе «Форосология»<sup>8</sup>, изучающем научно-теоретические основы налоговых отношений, налоги рассматриваются как исторические, экономические, социальные, правовые и философские категории, при этом основной упор делается на социально-экономическую сущность налогов населения (удерживаемых с физических лиц).

Таким образом, основываясь на вышеизложенные мнения, следует отметить, что исторические корни современной системы налогообложения основаны на первых античных взглядах о налогах с населения.

Развитие форм и методов взимания налогов, уплачиваемых физическими лицами с древнейших времен и до современности, можно условно разделить на 3 периода. Это представлено в следующей таблице (табл. 1).

---

<sup>8</sup> См. «Форосология» (греческий *foros tax, logika-learning*) - наука, исследующая историческое и современное состояние налогов, налоговой системы и налоговых правоотношений.

Таблица 1

**Периоды развития теории налогов (в том числе, налогообложение физических лиц)<sup>9</sup>**

<i>Периодов</i>	<b>Институциональные основы</b>	<b>Период действия</b>	<b>Сформированные налоговые теории</b>	<b>Великие личности</b>
<i>Первый период</i>	Примитивные формы налогов существуют и не существуют специальные институты.	С античных времен до средневековья	Теория обмена	Ж.Б. Сэй, П. Леруа-Болье, Р. Стурм, Бастэбль
			Атомистическая теория	С. Вобан, Ш.Монтескьё, Т Гоббс, Волтер, Ж.Сисмонди
			Теория «страховой выплаты» налогов	Ж.Маккулох, А. Тьер
<i>Второй период</i>	Принципы налогообложения и налоги взимаемые от физических лиц и формирования специальных учреждений	Начало XVIII - XX века	Классическая теория	А. Смит, Д.Рикардо
			Теория жертвоприношения	Н.Канар, Б. Мильгаузен, Ж. Милл
<i>Третий период</i>	Формирование современного механизма налогообложения физических лиц и широкого спектра налогов	С начала XX - го века до наших дней	Кейнсианская теория	Ж.Кейнс
			Монетаристическая теория	М. Фридман
			Теория экономического предложения	М.Берне, А. Лаффер, Лоренц
			Неокейнсианская теория	И.Фишер, Н.Калдор

В первом периоде формирования теории системы налогообложения существующие налоги имеют факультативные характеристики, широко применялись для покрытия издержек, возникших в результате стихийных бедствий и войн. Считается периодом, когда ещё не существовали специальные государственные институциональные единицы по взиманию налогов.

Период системного формирования теоретических основ современной практики налогообложения физических лиц приходится на 2 и 3 периоды. В течение данного периода налогообложение физических лиц рассматривалось на основе концепций и принципов, а также институциональных основ общей налоговой теории, как единой системы. В результате, практику совершенствования налогообложения физических лиц при реформировании, необходимо рассматривать как взаимосвязанную целостную систему составляющую комплекс элементов общей налоговой системы и внутренних элементов.

Одна из принципиальных проблем в практике налогообложения физических лиц, как элемента налоговой системы заключается в том, что эти налоги в первую очередь направлены на выполнение такой задачи, как выравнивания доходов. Однако система налогообложения подоходного налога,

<sup>9</sup> Таблица создана автором.

направленная на уравнивание доходов имеющихся в распоряжении населения и формируемых через норму накопления существующих богатств и капитала, может привести к обострению противоречий при увеличении их разниц. Конечно, национальный доход на макроуровне считается финансовым источником накопления национального богатства. Существующие налоги в системе налогообложения физических лиц прямо распределяют доходы населения в виде эквивалентов имущественных ценностей. Также, действует система распределения доходов пропорционально уровню потребления населения, что обеспечивается посредством косвенных налогов. В частности, действует система распределения ценностей в стоимостном эквиваленте посредством налога на имущество или земельного налога. Однако финансовые потоки действующие через такой канал системы повторного распределения должны иметь относительно низкую долю.

На основе всего вышеизложенного, современную практику налогообложения физических лиц можно систематизировать следующим образом (рис. 1), в качестве единой системы, состоящей из комплекса внутренних элементов, с комплексной системой целей.

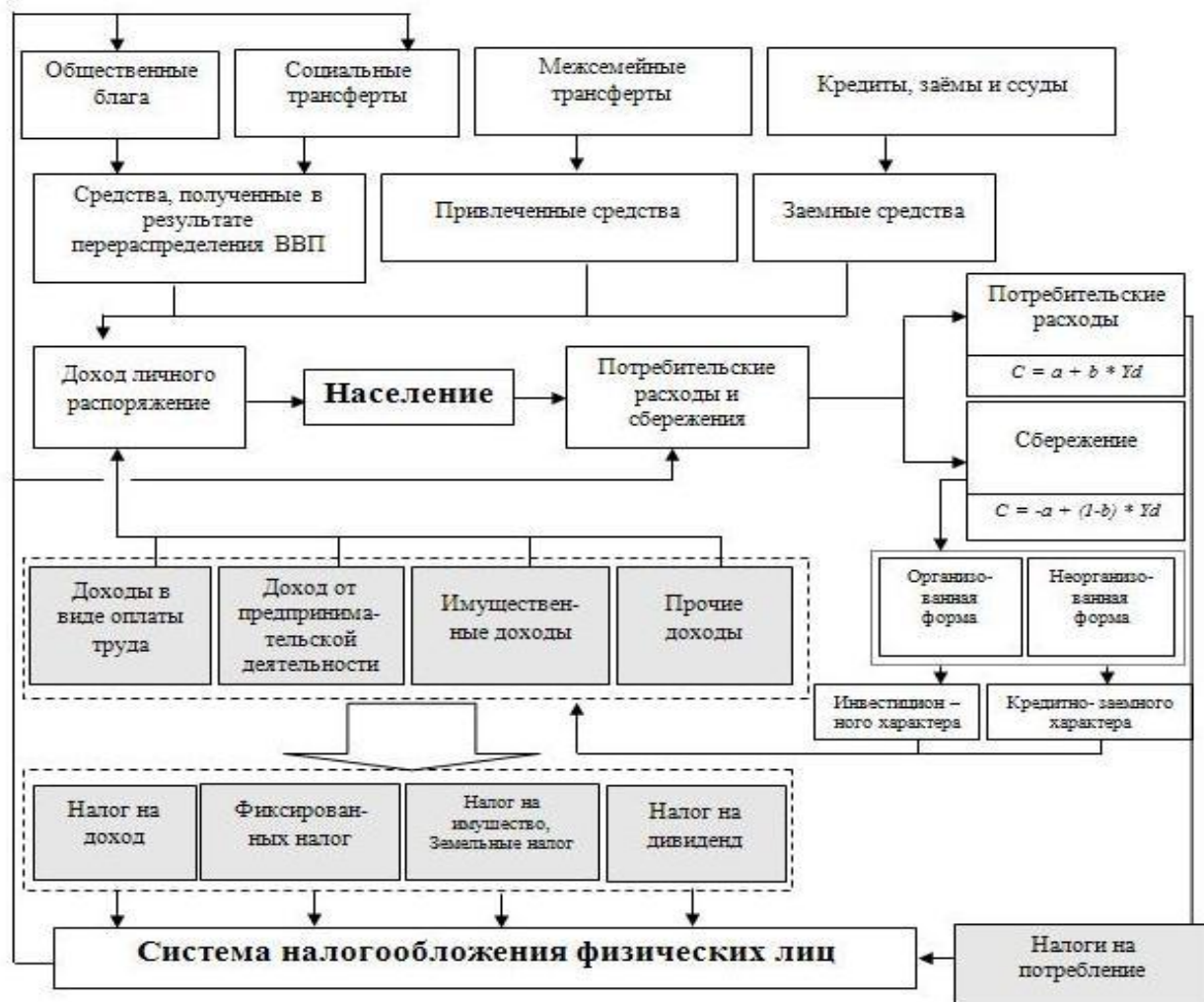


Рис 1. Организационная схема роли и значения системы налогообложения физических лиц в финансировании домашних хозяйств<sup>10</sup>

<sup>10</sup> Сформировано автором.

Эти налоги имея различную экономическую природу, влияют на макроэкономическую стабильность с точки зрения многофакторности явления (multifactor phenomeon). Принятие решений направленных на его совершенствование объективно связано с автоматическим изменением основных детерминантов макроэкономической стабильности.

В результате исследований систематизированы следующие выводы:

Во-первых, подоходный налог выполняет функцию уравнивания различий в доходах или стимулирования экономического роста междусоциальными слоями населения путем прямого воздействия на доходы, находящиеся в личном распоряжении домашних хозяйств;

Во-вторых, налоги, классифицируемые как уплачиваемая с имущества рента или реальный налог, совместно с доходами также распределяют накопленные национальные богатства. Налоговая нагрузка, по данным видам налогов (налог на имущество) по сравнению с другими налогами может иметь серьёзные социальные последствия;

В-третьих, косвенные налоги, уплачиваемые физическими лицами, влияют на качество состава их потребительских запросов.

В-четвертых, налогообложение физических лиц основано на широком спектре налогов в разрезе вышеприведенной группировки. При реформировании системы необходимо учитывать пропорциональное распределение налогов, уплачиваемых на прямую с доходов, с имущества и потребления.

Снижение уровня налога оказывает мультипликативное воздействие на уровень равновесия доходов. Если уменьшить размер взимаемого подоходного налога с физических лиц в общем до  $\Delta T$ , то личные доходы  $Y_d$  увеличатся соответственно до  $\Delta T$ . Данная ситуация влияет на нормы потребления и накопления, и наблюдается соответственное увеличение размеров потребления соответственно до  $b \times \Delta T$  (где  $b$  – граница предрасположенности к потреблению).

Но здесь обосновывается существование другой стороны вопроса: в частности, рост доходов в личном распоряжении населения за счет уменьшения налогов, приводит к увеличению транзакционного спроса относительно денежной массы, которая считается симптомом «скрытой инфляции», и влияет на уменьшение границы экономической выгодности доходов. Во-вторых, рост доходов, находящихся в личном распоряжении, не пропорционален росту потребления.

Таким образом, реформы, направленные на увеличение реальных доходов населения за счет резкого сокращения налоговой нагрузки, не всегда дают ожидаемые результаты в макроэкономике. Реформы, направленные на снижение налоговой нагрузки на физических лиц, целесообразно проводить в определенной степени в соответствии с макропруденциальными индикаторами.

Результат анализа практики налогообложения физических лиц в государственных налоговых системах зарубежных стран (на примере США, Японии, Китая, Индии, России) выявил, что система налогообложения физических лиц основывался на особенностях их моделей (англосаксонской, евроконтинентальной, латиноамериканской, смешанной).

В Международной налоговой программе ООН, под названием «Международный налоговый кодекс», разработанный экспертами Гарвардского университета У. Хасси и Д. Любиком, утверждается, что согласно структуре и принципам деятельности национальных систем налогообложения посткоммунистических государств в Восточной и Центральной Европе налог на доход с физических лиц, направляется не на формирование доходов различных уровней бюджетов, а имеет направленность на соответствии критериям социальной справедливости.

Исследования показали, что прогрессивная система налогообложения широко используется в большинстве развитых стран для координации различий в доходах. Налог на доход с физических лиц, основанный на плоской (пропорциональной) шкале, являясь фактором фискального стимулирования экономического роста, свойственен для стран переживающим переходный период.

Во второй главе диссертации «Анализ эффективности системы налогообложения физических лиц», произведен анализ фискальной эффективности налогообложения физических лиц, анализ ставок налоговых платежей и факторы, влияющие на налоговые поступления, анализ установленных налоговых льгот по налогу на доход с физических лиц и их социально-экономической эффективности.

В налоговой системе Республики Узбекистан налог с физических лиц играет важную роль в формировании доходов бюджета разных уровней за счет распределения валового внутреннего продукта (рис. 2).

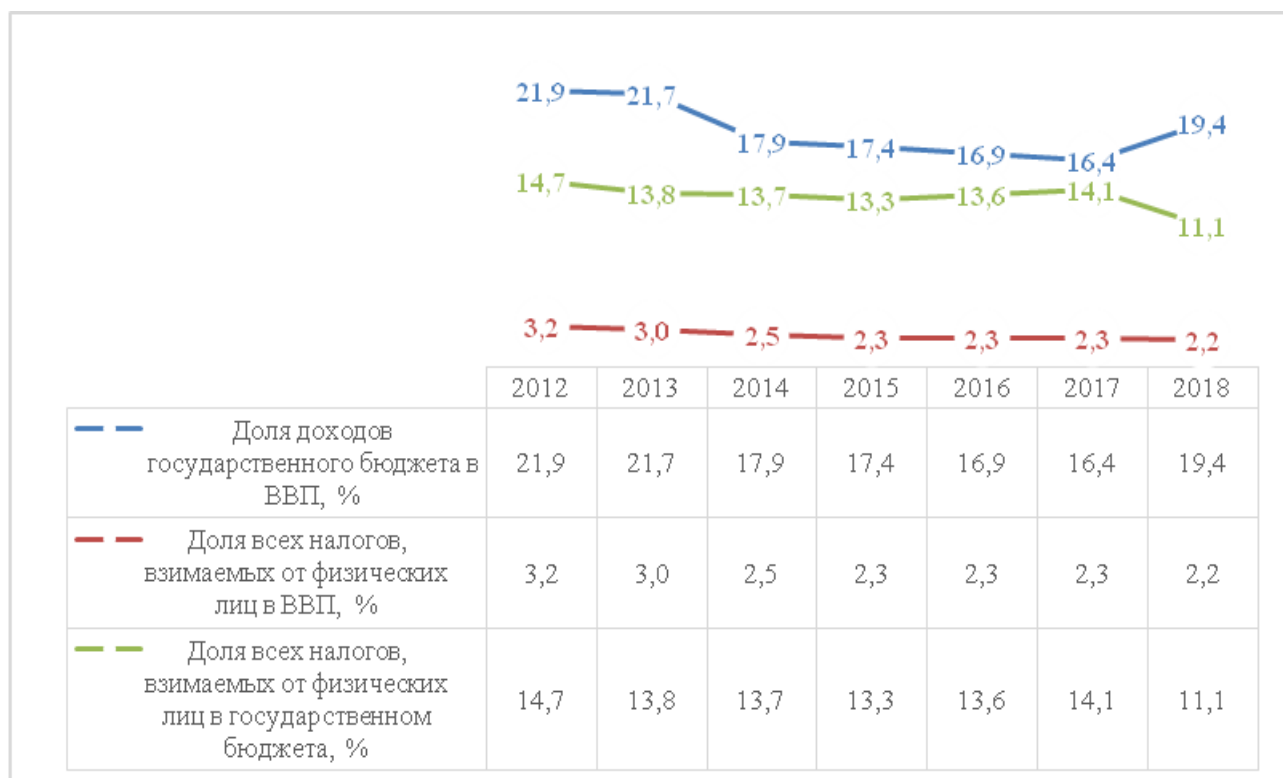


Рис 2. Анализ фискальной эффективности налогов, взимаемых с физических лиц



В результате государственной политики по снижению налоговой нагрузки на 2012-2017 годы доля доходов государственного бюджета в ВВП имеет тенденцию к сокращению. В 2018 году данная тенденция имеет характеристику резкого увеличения (19,4 %), что обеспечивается относительно высокими темпами роста доходов по сравнению с прогнозными показателями.

Снижение доли общих налогов, взимаемых с физических лиц, в ВВП составило 2,2 %, а доля в общем государственном бюджете составила 11,1 %, при этом наблюдалось снижение относительных показателей.

Этот факт подтверждает, что, хотя в анализируемом периоде увеличивается доля государственного бюджета в ВВП, снижение взимаемых основных налогов с физических лиц по отношению к валовому внутреннему продукту свидетельствует о том, что наблюдается увеличение налогового поступления по налогам с юридических лиц и выполнено на более высоком уровне, чем было запланировано. Это достигается благодаря уменьшению размеров теневой экономики, оптимизации льгот и расширению налоговой базы.

Однако можно наблюдать рост основных налогов, взимаемых с физических лиц в номинальном выражении (табл. 2).

**Таблица 2**

**Анализ состава и динамики основных налогов, уплачиваемых физическими лицами, млрд. сум<sup>11</sup>**

№	Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
1.	Доходы государственного бюджета	21295,8	26223,2	31730,6	36493,2	41043,4	49681,0	79099,0
2.	Основные налоги, взимаемые с физических лиц	3134,8	3548,6	4360,1	4850,8	5595,7	7024,6	8819,0
3.	Налог на доходы физических лиц	2241,8	2253,5	2854,1	3285,6	3835,4	4876,5	6422,6
4.	Налог на имущества физических лиц	273,0	285,6	356,4	382,6	445,1	575,6	708,3
5.	Земельный налог с физических лиц	201,9	220,1	285,4	315,2	402,7	532,1	663,2
6.	Фиксированный налог	418,1	789,4	804,2	867,4	912,5	1042,8	1024,9

Как видно из таблицы, общие налоговые поступления в 2012 году составили 3134,8 млрд. сумов. Данный показатель имеет стабильные темпы роста в анализируемом периоде, в 2017 году составило 7024,6 млрд. сумов, а в 2018 году достигло 8819,0 млрд. сумов.

Поступления от налога на доходы с физических лиц составили самый высокий показатель в общем размере всех налогов, если в 2012 году данный показатель составлял 2241,8 млрд. сумов, то в 2018 году достиг 6422,6 млрд. сумов. За анализируемый период поступления по всем налогам увеличились более чем, почти вдвое.

Исследования показывают, что доходы населения в стране постоянно увеличиваются из года в год, особенно, имущественные доходы населения

<sup>11</sup>Подготовлено автором на основании данных Государственного налогового комитета Республики Узбекистан.

имеют высокие темпы роста. Такая ситуация может рассматриваться как результат реформ в стране, направленных на защиту частной собственности и стимулирование собственников. Однако высокая доля доходов, получаемых от деятельности, связанной с наёмным трудом в структуре доходов населения приводит к обеспечению высокому уровню фискального значения подоходного налога с физических лиц.

Система подоходного налога в Республике Узбекистан на 2018 год характеризуется прогрессивным характером, с увеличением доходов наблюдается и параллельное увеличение налоговой нагрузки (рис. 3).

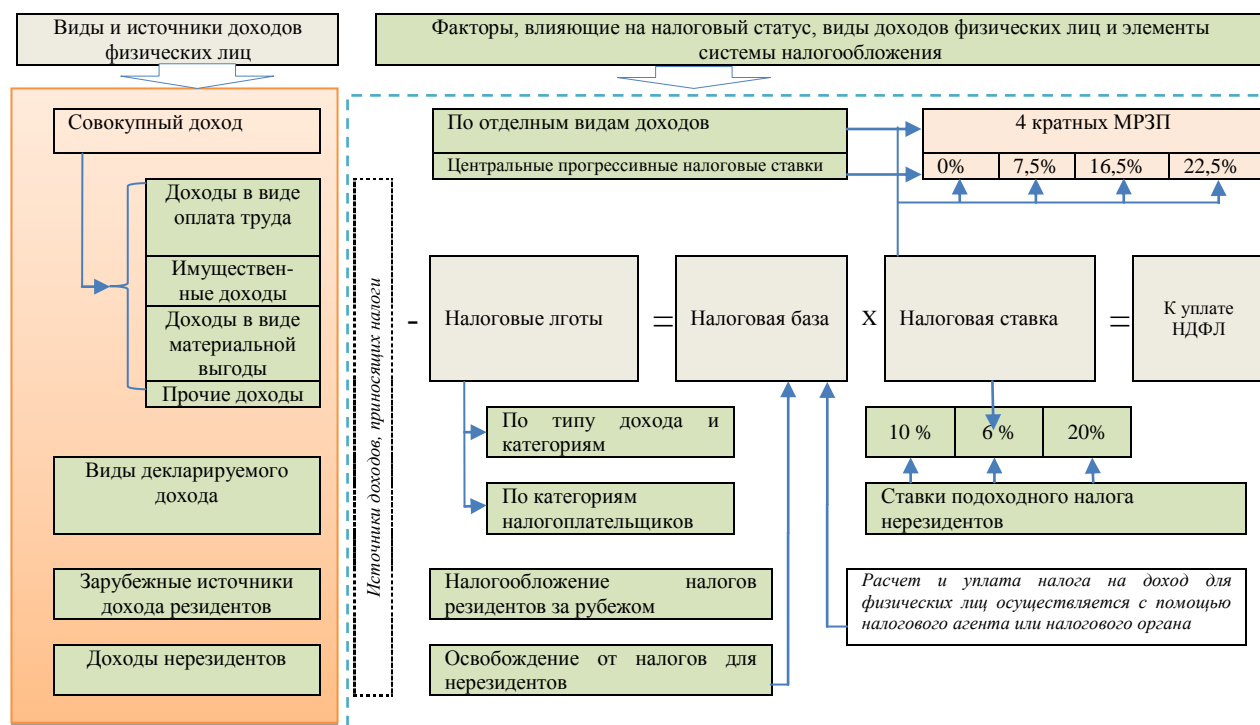


Рис 3. Организационная структура системы подоходного налога<sup>12</sup>

Таким образом, из вышеприведенной информации следует, что общие доходы делятся на четыре категории на основе минимальной заработной платы. Также система льгот, исходя из сущности делится на две основные категории: отдельные виды и категории доходов, по категориям налогоплательщиков, разделены также на 2 группы. Налоговая ставка по отдельным видам доходов и доходам нерезидентов группируется, а центральная ставка основана на 4 этапной прогрессии.

Следует отметить, что политика снижения налогового бремени имела приоритетное значение в оптимизации налоговых ставок в течение анализируемого периода (2011-2018 гг.). В результате сумма средств, остающаяся в распоряжении физических лиц в течение ряда лет составляет различную величину (табл. 3).

<sup>12</sup> Разработано автором на основании Налогового кодекса Республики Узбекистан

Таблица 3

**Динамика влияния изменения ставки налога на доходы, остающиеся в распоряжении населения, млрд.сум<sup>13</sup>**

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Средства, оставшиеся в распоряжении физических лиц	93,5	121,8	186,4	95,0	119,8	235,4	0	92,0
Ставки НДФЛ	от 10 % до 22 %	от 9 % до 22 %	от 8 % до 22 %	от 7,5 % до 22 %	от 0 % до 23 %	от 0 % до 23 %	от 0 % до 23 %	от 0 % до 22,5 %

Только в 2016 году из-за снижения налоговых ставок на 2 пункта с 8,5 % до 7,5 % привело к остатку средств в распоряжении налогоплательщиков в размере 235,4 млрд. сумов. В 2018 году величина средств, оставшихся в распоряжении налогоплательщиков за счет уменьшения максимальной ставки налога на 0,5 % составила 92,0 млрд. сумов.

В частности, в результате снижения минимальной ставки на 1 % и 0,5 % в период 2011-2014 гг. величина средства, оставшихся в распоряжении физических лиц составили соответственно 93,5 млрд. сум, 121,8 млрд. сум, 186,4 млрд. сум и 95,0 млрд. сум. В результате введения необлагаемого минимума в 2015 году и повышения на 1% последующих ставок, размер средств, оставшихся в распоряжении налогоплательщиков составило 119,8 млрд. сумов.

Произведен корреляционный анализ для оценки влияния экономических и социальных факторов, влияющих на поступления налогов выплачиваемых физическими лицами. Изучены факторы, участвующие в многофакторной эконометрической модели, результативным фактором является подоходный налог, взимаемый с физических лиц, и факторы, влияющие на них, представляют собой реальные доходы населения (исключая трансферты) - X1, минимальная заработная плата - X2, валовая добавленная стоимость в сельском хозяйстве - X3 и валовая добавленная стоимость в отраслях промышленности - X4.

Согласно полученным результатам, существует взаимосвязь между всеми факторами: частными коэффициентами корреляции, то есть результативным фактором (Y) и влиянием 4-х факторов. На основании этих факторов была смоделирована многофакторная эконометрическая модель влияния факторов, на поступления подоходного налога с физических лиц в Республике Узбекистан:

$$y = 358,84 + 0,0030x_1 + 0,0142x_2 + 0,0013x_3 + 0,0218x_4 \quad (2.5)$$

(44,94) (0,005) (0,003) (0,002) (0,003)

(Значения, указанные в скобках, являются стандартными ошибками каждого фактора).

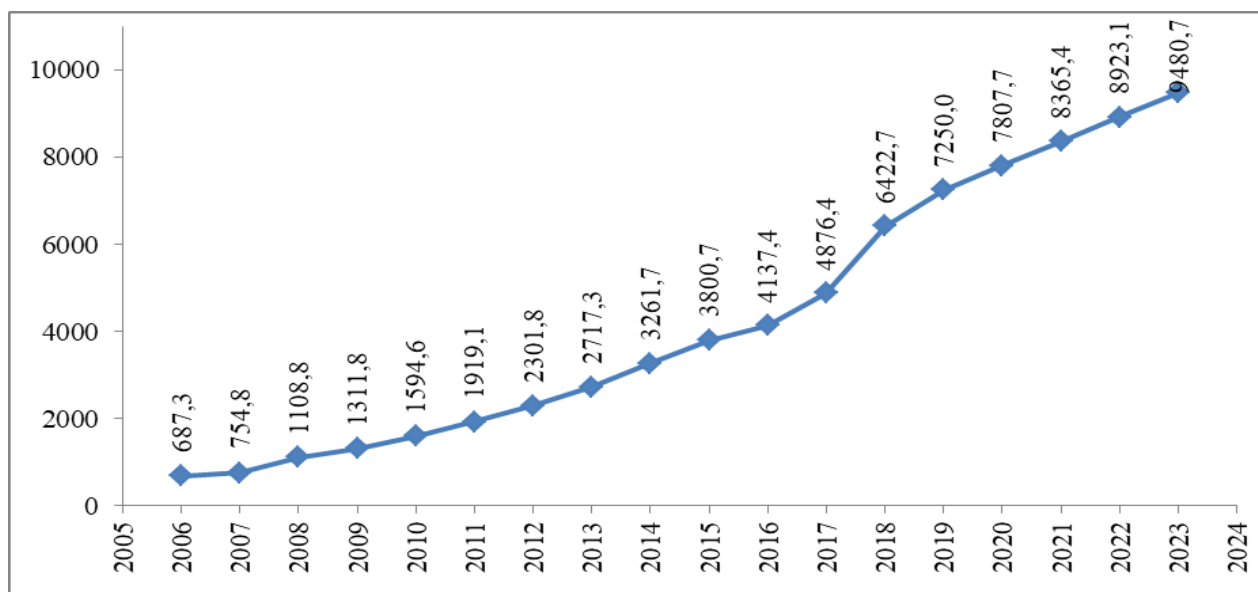
<sup>13</sup> Разработано автором на основании Постановлении Президента Республики Узбекистан ПП-1449 от 24.12.2010 г.; ПП-1675 от 30.12.2011 г.; ПП-1887 от 25.12.2012 г.; ПП-2099 от 25.12.2013 г.; ПП-2270 от 04.12.2014 г.; ПП-2455 от 22.12.2015 г.; ПП-2699 от 27.12.2016 г.; ПП-3454 от 29.12.2017 г.

Составленная данная многофакторная эконометрическая модель показывает, что если реальные доходы населения (X1) увеличатся на 1 млрд. сум, подоходный налог с физических лиц может увеличиться в среднем на 3,0 млн. сумов. Если минимальная заработная плата (X2) возрастет на 1000 сум, то среднемесячный подоходный налог увеличится в среднем на 14,2 млн. сум.

Если валовая добавленная стоимость в секторе сельского хозяйства (X3) увеличится на 1 млрд. сум, то подоходный налог с доходов физических лиц увеличится в среднем на 1,3 млн. сумов. В то же время, если валовую добавленную стоимость в сфере промышленной отрасли (X4) увеличить на 1 млрд сум, то величина среднемесячного подоходного налога с физических лиц повысится на 21,8 млн. сумов. Это можно объяснить относительно высоким процентом занятых в данной отрасли, высокой стоимостью заработной платы и возможностью созданием новых рабочих мест.

Минимальная заработная плата, применяемая для расчета подоходного налога являясь основой налогооблагаемой базы по 2-й и 3-й шкалам (от 1 до 5 раз и от 5 до 10 раз) прогрессивных налоговых ставок, привела к значительному увеличению налоговых платежей в связи с увеличением минимальной заработной платы. Но, есть еще один фактор для рассмотрения. Этим фактором является интервал минимальной заработной платы. Общеизвестно, что основную долю налогоплательщиков составляют лица получающих доход в размере от 1 до 3 минимальных зарплат. Естественно, вычет 1 минимальной заработной платы из налоговой базы и увеличение минимальной заработной платы приводит к созданию негативного влияния на налоговые поступления.

По каждому вышеупомянутому фактору с использованием трендовых моделей были рассчитаны прогнозные значения по каждому фактору на 2019-2023 годы. Результат прогноза приведен ниже на рисунке 4.



**Рис 4. Динамика подоходного налога с физических лиц в Республике Узбекистан на 2006-2018 гг. и прогноз на 2019-2023 гг (млрд.сум)**

По результатам внесения результативных величин в многофакторную эконометрическую модель, согласно прогнозным величинам налога на доход с физических лиц на 2019-2023 годы ожидается увеличение прогнозных показателей с 7807,7 млрд. сумов в 2020 году до 9480,7 млрд. сумов в 2023 года.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что при установлении налоговых ставок целесообразно основываться одновременно как на «эффективности налоговых поступлений», так и на критериях «выгод по доходам». Важно обеспечить, чтобы ставка налога увеличивалась с выгодой (особенно социальной полезности) в соответствии с доходами выше низкого уровня доходов.

Одним из основных показателей, отражающих эффективность налоговых льгот, является масштаб их использования, а также рост доходов и уровня жизни населения.

Среди лиц, пользователей налоговыми льготами большую долю составляют лица, пользующиеся привилегиями в соответствии со статьей 179 Налогового кодекса Республики Узбекистан, предоставляемые физическим лицам по отдельным категориям необлагаемых доходов (табл. 4).

**Таблица 4**

**Сведения о доле пользователей налоговыми льготами по налогу на доход и льготах приходящихся на налогоплательщиков<sup>14</sup>**

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Доля %, пользователей льготами в соответствии со статьей 179 в составе налогоплательщиков (предприятий), пользующихся привилегиями	70,5	88,6	87,2	89,1	88,4	87,7
Общая стоимость льгот, приходящаяся к общей численности налогоплательщиков физических лиц (млн. сум)	0,251	0,109	0,173	0,252	0,297	0,426

В структуре предприятий, использующих льготы по подоходному налогу, согласно статье 179, пользователи льготных кредитов в 2013 году составляли 70,5 %, их доля в 2018 году достигла 87,7 %. Средняя сумма льгот приходящаяся на плательщиков подоходного налога в общее количество физических лиц в 2013 году составила 251000 сумов. Данный показатель стабильно рос в анализируемом периоде, в 2018 году составил 426000 сумов, и увеличился в 1,7 раза.

Таким образом, в результате увеличения числа налогоплательщиков, пользующихся налоговыми льготами, увеличивается и число предприятий пользующихся налоговыми льготами. Это, в свою очередь, свидетельствует о

<sup>14</sup>Составлен автором на основании данных Государственного налогового комитета Республики Узбекистан.

совершенствовании системы льгот, их упрощении и увеличения их адресности в контексте реформ, для увеличения социально стимулирующей роли налогов.

В третьей главе диссертации, озаглавленной **«Совершенствование подоходного налога с физических лиц»**, рассматриваются проблемы, связанные с системой налогообложения доходов населения и возможные пути их устранения, а также исследованы пути совершенствования подоходного налога с физических лиц в современных условиях реформирования налоговой системы.

Исходя из богатого положительного опыта мировой налоговой практики, целесообразно использовать «социально ориентированную» модель налогообложения в нашей стране. Для этого необходимо разработать новые критерии и показатели, важные для деятельности налоговых органов и для функционирования физических лиц, а также методы их использования для обеспечения полезной эффективности участников налогообложения на основе принципа социальной справедливости, приоритета социального развития в налогообложении.

В практике налогообложения физических лиц необходимо совершенствовать принцип налогообложения в соответствии с новым содержанием социально ориентированной налоговой политики государства.

Исходя из вышеупомянутых принципиальных вопросов, предлагается следующая модель подоходного налога для физических лиц (рис. 5).

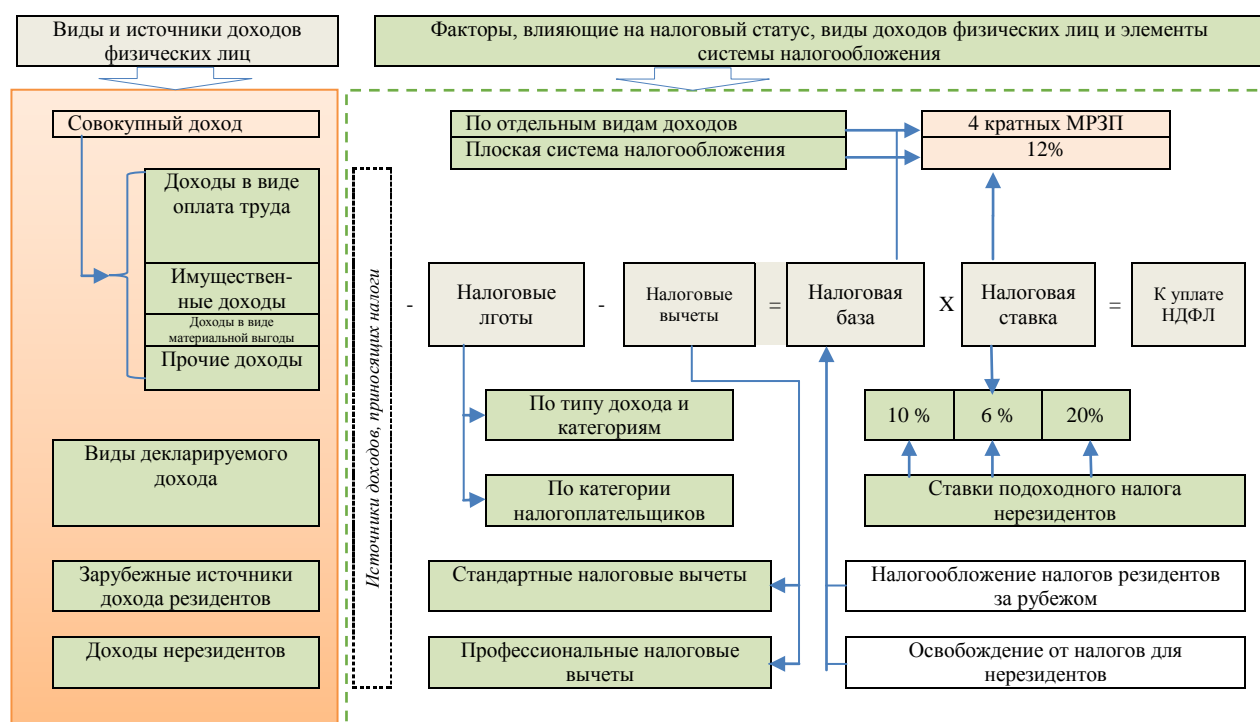


Рис. 5. Организационная структура предлагаемой модели налога на доход<sup>15</sup>

<sup>15</sup> Авторская разработка

В системе плоского (пропорционального) налогообложения необходимо внедрить систему социальных вычетов от общих доходов для обеспечения принципа социальной справедливости налогов. При внедрении социальных вычетов необходимо учитывать потребительскую корзину во взаимосвязи с количеством членов семьи каждого домашнего хозяйства.

Следующая модель рекомендуется для внедрения налоговых вычетов, во взаимосвязи с количеством членов семьи:

$$T_i = [GI_i - W_{min}(K + 1)]R_B \quad (2)$$

Здесь:

$T_i$  - сумма налога на доход с физических лиц;

$GI_i$  - общий налогооблагаемый доход физических лиц;

$W_{min}$  - минимальная заработная плата, установленная на начало года.

$K$  - количество несовершеннолетних детей;

$R_B$  - налоговая ставка.

Налогообложение по данной формуле применяется к одному из членов семьи (если и муж, и жена работают, то применяется одновременно к двоим) в зависимости от количества несовершеннолетних детей (в возрасте до 16 лет) в семье. Под этим механизмом налогообложения подразумевается, прежде всего, вычитание необлагаемого налогом минимума из общих доходов. Во-вторых, предусматривается, что за каждого ребенка будут предоставлены вычеты в размере 1 минимальной заработной платы. Также, согласно данной модели  $(K + 1)$  увеличивается пропорционально увеличению количества детей. Если в семье нет детей  $K = 0$ , то вычитается 1 минимальная заработная плата.

Как известно, минимальный размер арендных платежей с имущества (автотранспорт) физических лиц взимаются по фиксированным ставкам. Налоги, взимаемые на основе данных ставок, приводят к возникновению определенных проблем, связанных с распределением налогового бремени на основе реальных рыночных принципов.

Для формирования оптимального налогового бремени и обеспечения справедливого распределения налоговых платежей, при взаимосвязанной деятельности налогоплательщиков и государственных финансовых интересов требуется их индексация под влиянием инфляционных факторов.

Согласно данным таблицы 5, минимальная ставка арендных платежей за аренду имущества, переданного в аренду физическими лицами за анализируемый период с 2014–2018 годы индексированы в 2017 году. Это приводит к снижению покупательной способности паритета налоговых поступлений под влиянием фактора инфляции ниже уровня рыночных факторов (табл. 5).

Таблица 5

**Минимальная ставка арендных платежей с физических лиц  
за передачу в аренду имущества<sup>16</sup>**

№	Тип арендуемого имущества	Минимальная месячная арендная ставка, тыс.сум				
		2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
1.1	Легковой автомобиль (транспорт)	220	220	220	330	330
1.2	Микроавтобусы, автобусы и грузовики	430	430	430	645	645
2.	Индекс средних цен по республике (По сравнению с декабрем прошлого года)	106,1	105,6	105,7	114,4	114,3
Ставки установленные в результате индексации с учетом инфляции ( <i>R</i> ) ( <i>предлагаемый вариант</i> )						
3.1	Легковой автомобиль	220	233	246	261	298
3.2	Микроавтобусы, автобусы и грузовики	430	456	482	509	583
Кумулятивные, то есть ставки, установленные в результате индексации на основе равномерно распределенного интервала ( $I_k = 1,1$ коэффициент) ( <i>предлагаемый вариант</i> )						
4.1	Легковой автомобиль	220	242	266	293	322
4.2	Микроавтобусы, автобусы и грузовики	430	473	520	572	630

Исходя из этого, был предложен ежегодный порядок индексации минимальной ставки арендных платежей в контексте равномерного распределения налоговых поступлений во времени и пространстве.

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате исследования научно-теоретических основ практики налогообложения физических лиц были сделаны следующие выводы:

1. Исторические корни современной теории налоговой системы основываются на первых античных взглядах о налогах населения.

2. Налогообложение физических лиц основано на широком спектре видов налогов в вышеприведенной группировке. При реформировании системы необходимо учитывать сбалансированное распределение прямых налогов с доходов, налогами на имущество и потребление.

3. При развитии налоговой системы нашей страны, необходим новый подход к изучению практики налогообложения физических лиц. С учетом современных требований и реальных потребностей, изучения практики налогообложения физических лиц в качестве нового подхода и фундаментальных основ предлагается:

- достижение систематического изучения практики налогообложения физических лиц и акцентировать внимание на законную легализацию доходов

<sup>16</sup>Разработано автором на основании Постановлении Президента Республики Узбекистан ПП-2099 от 25.12.2013 г.; ПП-2270 от 04.12.2014 г.; ПП-2455 от 22.12.2015 г.; ПП-2699 от 27.12.2016 г.; ПП-3454 от 29.12.2017 г.



налогоплательщиков, в качестве альтернативы для устранения негативной практики по «сосредоточению незаконных доходов и формирования налогооблагаемой базы»;

- разработка усовершенствованного механизма посредством координации и согласования соотношений «потребление-накопление», «реальные доходы и уровень жизни населения».

4. Рост имущественных доходов населения нашей страны, из года в год имел высокие постоянные темпы в общем составе доходов. Высокая доля доходов от наёмной трудовой деятельности в структуре доходов населения привело к обеспечению высокого уровня фискального значения подоходного налога с физических лиц.

5. Дифференциация налоговых ставок в рамках прогрессивной системы налогообложения подоходного налога приводит к снижению неравенства и стабилизации доходов различных социальных слоев населения. Но в контексте повышения экономической эффективности данная система не считается эффективной. При установлении налоговых ставок целесообразно основываться на «эффективности налоговых поступлений» наряду с критериями «выгодности доходов».

6. Сформированная многофакторная эконометрическая модель показывает, что реальные доходы населения ( $X_1$ ) увеличатся на 1 млрд. сум, то подоходный налог, взимаемый с физических лиц увеличится в среднем на 3,0 млн. сумов. Увеличение минимальной заработной платы ( $X_2$ ) на 1000 сумов приведет к увеличению суммы подоходного налога с физических лиц в среднем на 14,2 млн сумов.

7. Необходимо усовершенствовать существующую систему льгот по подоходному налогу с точки зрения повышения адресности и целевого использования. Они включают в себя:

в соответствии с пунктом 31 статьи 179 Налогового кодекса, из суммы заработной платы и прочих доходов граждан облагаемые подоходным налогом, вычитаются суммы направляемые в высшие учебные заведения Республики Узбекистан (по оплате суперконтракта) (для собственного обучения или обучения детей в возрасте до 26 лет), было бы целесообразно отменить налоговые льготы предоставленные по данной статье;

- ввести порядок полного освобождения уплаты подоходного налога с доходов, в размере 12-кратной минимальной заработной платы (1 год опыта работы =  $12 * \text{МРЗП}$ ), профессоров и преподавателей вузов сформированных путем реализации результатов научно-инновационной, опытно-конструкторских работ, экспериментально-проектных работ;

- целесообразно термин «заработная плата и прочие доходы», приведенные в пункте 30 статьи 179 Налогового кодекса Республики Узбекистан заменить на термин «общие доходы».

8. В системе плоского (пропорционального) налогообложения доходов семьи целесообразно внедрить минимум не подлежащий налогообложению и предоставлять социальные вычеты в размере 1 минимального размера заработной платы на каждого несовершеннолетнего ребенка.

9. Необходимо производить ежегодную индексацию минимального размера арендных платежей, полученных физическими лицами за передачу в аренду автотранспорта.

10. Целесообразен, при переходе к системе плоского (пропорционального) налогообложения, доход по самой низкой ставке в соответствии со статьей 181 Налогового кодекса Республики Узбекистан перевести налогооблагаемый доход в систему налогообложения на основе общих налоговых ставок.

**SCIENTIFIC COUNCIL № DSc.27.06.2017.I.16.03 FOR AWARDING  
SCIENTIFIC DEGREES AT THE TASHKENT STATE UNIVERSITY  
OF ECONOMICS AND THE BANKING AND FINANCE ACADEMY  
OF THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN**

---

**TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS**

**AGZAMOV AVAZXON TALGATOVICH**

**IMPROVING PRACTICE OF TAXATION OF INDIVIDUALS**

**08.00.07 – Finance, money circulation and credit**

**ABSTRACT**

**of the doctor of philosophy (PhD) dissertation on economical sciences**

**Tashkent – 2019**

**The theme of the dissertation of Doctor of Philosophy (PhD) was registered under number B2019.1.PhD/Iqt.206 at the Supreme Attestation Commission at the Cabinet Of Ministers of the Republic of Uzbekistan.**

The dissertation has been prepared at Tashkent State University of Economics.

The abstract of the dissertation is posted in three languages (Uzbek, Russian, English (resume)) on the website of the Scientific council ([www.tdiu.uz](http://www.tdiu.uz)) and of «ZiyoNet» Information and educational portal ([www.ziynet.uz](http://www.ziynet.uz)).

**Scientific supervisor:** **Almardanov Muxamadi Ibragimovich**  
Doctor of Economic Sciences, Professor

**Official opponents:** **Tashmuradova Buvsara Egamovna**  
Doctor of Economic Sciences, Professor  
**Islamkulov Alimnazar Xudjamuratovich**  
PhD Doctor of Economics, Dosent

**Leading organization:** **Samarkand Institute of Economics and Service**

The defense of the dissertation will take place on «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_ 2019 at \_\_\_\_ at the meeting of the Scientific Council No. DSc.27.06.2017.I.16.03 at Tashkent state university of economics and the Banking and Finance academy of the Republic of Uzbekistan (Address: 100003, Tashkent city, Islam Karimov 49. Phone.: (99871) 239-28-72; Fax:(99871) 239-43-51; e-mail: [tdiu@tdiu.uz](mailto:tdiu@tdiu.uz)).

The doctoral dissertation (PhD) can be reviewed at the Information resource center of Tashkent state university of economics (registered under №\_\_\_\_). (Address: 100003, Tashkent city, Islam Karimov 49. Phone.: (99871) 239-28-72; Fax:(99871) 239-43-51; e-mail: [tdiu@tdiu.uz](mailto:tdiu@tdiu.uz)).

The abstract of dissertation sent out on «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_ 2019.

(mailing report No \_\_\_\_ on «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_ 2019).

**A.Sh. Bekturodov**  
Chairman of the Scientific Council on  
awarding scientific degrees, Doctor of  
Economic Sciences, Professor

**U.V. Gafurov**  
Scientific secretary of the Scientific Council  
on awarding scientific degrees, Doctor of  
Economic Sciences, Professor

**N.X. Jumaev**  
Chairman of Scientific seminar under the  
Scientific Council on awarding scientific  
degrees, Doctor of Economic Sciences,  
Professor

## INTRODUCTION (abstract of PhD thesis)

**The aim of the research work** is to develop scientific proposals and practical recommendations which submitted on further improvement of practice of taxation of individuals in the Republic of Uzbekistan.

**The object of research work** is the operating system of taxation of individuals in the Republic of Uzbekistan.

**The scientific novelty of the research work** is comprised of the following:

the offer on revenue transfer of individuals from the progressive taxation system has been developed in the system of uniform (proportional) taxation;

According to the Tax code of the Republic of Uzbekistan the operating system of privileges on «liberation from payment of income tax from individuals» has been improved;

the developed methodology of indexation of the minimum sums of rent payments of individuals in structure of their car for carrier which is lower than the level of annual inflation;

the developed offer on granting tax deductions from the monthly salary of the husband or the wife, proceeding from minimum wages and the number of children in family has been developed for ensuring principle of social justice concerning taxes in the system of uniform (proportional) taxation of income of individuals;

As a result of the research of scientific and theoretical bases of the system of taxation of individuals the complex system of the interconnected and indirect taxation which affect norms of consumption and accumulation of households have been developed.

**Implementation of research results** are on the basis of the developed scientific suggestions for improvement of practice of taxation of individuals:

taxation of income of individuals from the progressive taxation system to the uniform (proportional) system of taxation (on the basis of introduction of amendments to Article 181 of the Tax code, according to paragraph 32 of article 2 of the LRU-508 of December 24, 2018, ZRU-508) from the progressive taxation system to uniform (proportional) was entered into tax practice (Certificate of the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan No.DS/04-01-32/2830, dated May 21, 2019). Introduction of this offer became an additional incentive for legalization of jobs;

the offer on cancellation of the privilege «remission of income tax from individuals» provided according to Paragraphs 6 and 7 to part one of article 180 of the Tax code of the Republic of Uzbekistan (In accordance with paragraph 31 of article 2 of the Law of the Republic of Uzbekistan of December 24, 2018, LRU-508) (Certificate of the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan No.DS/04-01-32/2830, dated May 21, 2019). As a result of this offer the tax benefits provided to security service, law enforcement and judicial authorities were cancelled, and taxpayers were included in number of income tax payers. As a result of the implementation of the proposal, the coverage of payers of income tax from individuals was expanded, additional funds were received in the state budget;

offers on indexation of the minimum rent payments by individuals at the rate of inflation below annual (Appendix No. 24 to the Resolution of the President of the

Republic of Uzbekistan of December 26, 2018 PD-4086), it is introduced in tax practice (Certificate of the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan No.DS/04-01-32/2830, dated May 21, 2019). As a result of this offer some problems connected with distribution of tax burden by the principles of the real market were eliminated on the basis of the fixed rates;

As a result of studying of social and economic essence and features of a system of taxation of individuals, the scientific-theoretical views of the interconnected and indirect system of taxation influencing consumption and accumulation of households in the textbook in the subject «Taxation of individuals» (order of Ministry of higher and secondary specialized education of the Republic of Uzbekistan No. 192, dated May 10, 2012, Certificat No. 192-12), the manual on the subject «Taxation of Individuals» (order of Ministry of higher and secondary specialized education of the Republic of Uzbekistan No. 380, dated October 18, 2013, Certificat No. 380-27), the manual on the subject «Taxes and taxation» (order of Ministry of higher and secondary specialized education of the Republic of Uzbekistan No. 32, dated February 2, 2015, Certificat No. 32-075), the manual on the subject «Money, credit and banks» (order of Ministry of higher and secondary specialized education of the Republic of Uzbekistan No. 133, dated February 9, 2019, Certificat No. 133-134). Use of these scientific results in textbooks (tutorial) served to define these concepts and clear boundaries in the taxation of individuals.

**The structure and volume of the thesis.** The structure of the thesis consists of introduction, three chapters, 8 paragraphs, the conclusion, the list of the used literature and applications. The volume of the thesis is 155 pages.

**ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ**  
**СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ**  
**LIST OF PUBLISHED WORKS**

**I бўлим (I часть; I part)**

1. Агзамов А.Т. Солиқ тизимидаги ислохотлар – макроиктисодий барқарорликни таъминлашнинг муҳим фискал омили сифатида // Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар. – Т., 2015. №2, март-апрель. - (08.00.07; №10)
2. Агзамов А.Т. Солиқлар орқали маҳаллий бюджетлар даромадлари барқарорлигини таъминлаш. // Иқтисодиёт ва таълим. – Т., 2015. №3. 111-114-б. (08.00.00; №11)
3. Агзамов А.Т. Жисмоний шахсларнинг даромад солиғи ставкалари ва уларда солиқ юкини оптималлаштириш йўллари. // Biznes-Эксперт. –Т., 2016. №10. 58-62-б. (08.00.00; №3)
4. Агзамов А.Т. Маҳаллий бюджетлар даромадларини шакллантиришда жисмоний шахсларнинг мол-мулкига солинадиган солиқнинг ролини ошириш йўллари. // Biznes-Эксперт. –Т., 2017. №1. 29-34-б. (08.00.00; №3)
5. Agzamov A.T. Improvement of practice taxation of physical persons in the forming of state budget // Человеческий капитал и профессиональное образование. Россия, 2018. №1 (25). – P. 58-61. (08.00.07; №27)
6. Agzamov A.T. On the issue of identifying current trends in the development of taxation of individuals in the Republic of Uzbekistan (К вопросу выявления современных тенденций развития налогообложения физических лиц в Республике Узбекистан) // Theoretical & Applied Science. Philadelphia, USA, 2018. №03 (59). – P. 24-28 (International Scientific Journal Impact Factor: 4.102; № 5 Global Impact Factor-0.546). <http://t-science.org/>.
7. Агзамов А.Т. Жисмоний шахсларни солиққа тортишнинг фискал самарадорлиги. «Халқаро молия ва ҳисоб» электрон журнали. Тошкент, 2019. №1, январь-февраль. (08.00.00 №19)
8. Агзамов А.Т. Жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи бўйича имтиёزلарни такомиллаштириш масалалари. // Ўзбекистонда молия секторини ривожлантиришнинг устувор йўналишлари. Конференция материаллари. – Тошкент: ТДИУ, 2017 й. 10 ноябрь. 129-132-б.
9. Агзамов А.Т. Аҳоли даромадларини шакллантириш ва оширишда солиқ имтиёзларини такомиллаштириш. // «Мустақиллик йилларида Ўзбекистон банк-молия тизимининг ривожланиши». Конференция материаллари. – Тошкент: ТДИУ, 2016 й. 25 ноябрь. 25-28-б.
10. Агзамов А.Т. Бюджетно-налоговая политика и экономический рост // Тридцать вторые Международные Плехановские чтения: Материалы международной научно-практической конференции (1-2 февраля 2019 г.). – Выездная сессия в г. Ташкенте. – М.: ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В.Плеханова», 2019. – с. 353-354.
11. Агзамов А.Т. Хитой солиқ тизимида жисмоний шахслар даромадларини солиққа тортиш хусусиятлари // «Development prospects of

economic cooperation between Republic of Uzbekistan and people's Republic of China». Конференция материаллари. – Пекин, Тошкент: ТДИУ, 2016 й. 22 апрель. 282-286-б.

## **II бўлим (II часть; II part)**

12. Агзамов А.Т., Анаркулов А.Д. Фискальная оценка действующих функций и принципов налогообложения физических лиц в Республике Узбекистан. // Ўзбекистон Республикаси Миллий гвардияси Ҳарбий-техника институти Ахборотномаси. – Т., 2019. №2. 151-155 б. (08.00.00; №24)

13. Agzamov A.T. Peculiarities of taxation of individuals in the Republic of Uzbekistan // Экономика и социум. Россия, 2018. №3 (46). – Р. 5-8. <http://www.iupr.ru/>.

14. Агзамов А.Т. Жисмоний шахсларни солиққа тортиш амалиётининг илмий тадқиқига янгича ёндашувнинг зарурлиги хусусида. // «Иқтисодий стратегик ривожлантириш шароитида хизмат кўрсатиш соҳасини такомиллаштириш йўллари» (1-қисм). Конференция материаллари. – Самарқанд: СамИСИ, 2018 й. 17-19 февраль. 127-129-б.

15. Агзамов А.Т. Жисмоний шахслар тўлайдиган солиқларнинг давлат бюджети даромадларини шакллантиришда тутган ўрни. // «Таълимнинг узвийлиги ва узлуксизлигини таъминлаш – соҳа тараққиётининг муҳим мезони». Конференция материаллари. – Тошкент: ТДИУ, 2015 й. 17 март. 154-159-б.

16. Агзамов А.Т. Жисмоний шахсларни солиққа тортишда илғор хорижий тажрибадан фойдаланиш хусусиятлари. // «Иқтисодийнинг реал сектори самарадорлигини оширишда бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудитни такомиллаштириш масалалари». Конференция материаллари. – Тошкент: ТДИУ, 2015 й. 10 апрель. 456-459-б.

17. Агзамов А.Т., Бауетдинов М.Ж., Эрназаров Н. Ориентация налога на доходы физических лиц на обеспечение роста дохода от сбережений. // Материалы X международной научно-практической конференции «Институциональная развития социально-экономических систем: национальная экономика в глобальном среде». – Полтава: ПУЭТ, 2018 г. 15-17 мая. – С. 95-97.

18. Агзамов А.Т. К вопросу элементов налогообложения доходов от капитала и ее принципов // «Ўзбекистон Республикасининг Ҳаракатлар стратегияси: макроиқтисодий барқарорлик, инвестицион фаоллик ва инновацион ривожланиш истикболлари». Конференция материаллари (4-шўба тўплами). – Тошкент: ТДИУ, 2019 й. 27-28 май. 51-58-б.



Авроферат ТДИУ Тахрийй нашриёт бўлимида тахрирдан ўтказилди  
(29.06.2019 йил)

Босишга рухсат этилди: 01.07.2019 йил  
Бичими 60x44 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>, «Times New Roman»  
гарнитурда рақамли босма усулида босилди.  
Шартли босма табағи 3,5. Адади: 100. Буюртма: № .

Ўзбекистон Республикаси ИИВ Академияси,  
100197, Тошкент, Интизор кўчаси, 68

«АКАДЕМИЯ НОШИРЛИК МАРКАЗИ»  
Давлат унитар корхонасида чоп этилди.



