Ойлик илмий-амалий иқтисодий журнал

№7 / 2020

БПК

БОЗОР, ПУЛ ва КРЕДИТ

РЫНОК, ДЕНЬГИ и КРЕДИТ

Ежемесячный экономический научно-практический журнал

ISSN 2010-6580

Аҳолининг ўзини ўзи банд қилиши – меҳнат муносабатларидаги янги тренд

Меры налоговой поддержки бизнеса в период коронавирусной пандемии
Стр. 28

Ўзини ўзи банд қилиш – меҳнат ресурслари бандлигини бошқаришнинг воситаси сифатида
44-бет

JOYDA
from SQB

Золотая Корона

Pul o‘tkazmalari VISA kartangizda!

71 200-43-43

GET IT ON Google Play

Download on the App Store

QR-kod orqali yuklang

Xizmatlar litsenziyalangan

Alisher Navoiy nomidagi O'zbekiston MK

Ассалому алайкум, азиз ўқувчи!

Коронавирус дунёни остин-устун қилиб юборди. АҚШ каби давлат ҳам кўзга кўринмас душман олдида ожиз қолди. Европа Иттифоқи иқтисодиёти камида 10-20 йилга ортга сурилиши тахмин қилинмоқда. Унда ривожланаётган мамлакатлар ҳақида нима ҳам дея олардик? Бироқ ривожланаётган давлатларда ҳозирги шароитдан келиб чиққан ҳолда ислоҳотларни жадал суръатлар билан амалга ошириб, иқтисодиётни юзага келган вазиятга тезроқ мослаштириш имконияти мавжуд. Ортига 50-60та вагон тиркалган локомотивни ҳаракатга келтириш осонми ёки юк машинасини жойидан силжитишми?

Мана шундай вазиятда халқ ва ҳукумат бирлиги, коронавирус таҳдидига қарши курашиш бўйича жамиятдаги барча кучларнинг биргаликдаги саъй-ҳаракатларигина мамлакат иқтисодиётини, энг муҳими – инсонлар саломатлиги ва ҳаётини сақлаб қолиши мумкин.

Ҳа, ҳаёт тарзи кескин ўзгарди, қадриятлар, эҳтиёжлар ҳам ўзгаришга юз тутди. Аввал қимматли деб ҳисоблаган нарсаларимиз ўз аҳамиятини йўқотди, «ёнингдан оққан сувнинг қадри йўқ» қабилида эътибордан четда қолдирилган маҳсулотлар ва хизматлар эса тобора ривожланиб, уларга бўлган талаб ҳам ортиб бормоқда.

Воҳид Умиров,
«Бозор, пул ва кредит» журнали бош муҳаррири

Қонун доирасида ҳар қандай турдаги тадбиркорликка кенг йўл очиш, чекловларни олиб ташлаш ҳамда ўзини ўзи банд қилиш имкониятини бериш аҳолининг ижтимоий ҳимоя қилинишига ёрдам бўлади, қолаверса, давлат гарданидаги тегишли мажбуриятларнинг бажарилишини бирмунча осонлаштиришга хизмат қилади.

Ҳаёт эса давом этяпти... Ҳозирги мураккаб вазиятда бирдам бўлиб, қўлни қўлга бериб, ҳаммаслак бўлиб, ҳамфикрликда бу қийинчиликларни ҳам енгиб ўтамиз, албатта.

Энг муҳими, ҳукумат томонидан тақдим этилаётган имтиёзлар ва енгилликлардан фойдаланиб, карантин қоидаларига қатъий риоя қилган ҳолда аввал бошлаган ишларимизни давом эттирайлик, янгидан-янги маҳсулотлар ва хизмат турларини жорий этайлик, режаларимизни амалга оширайлик, тадбиркорликнинг имкониятларини мумкин қадар кенгроқ ишга солайлик.

Ўзингизни эҳтиёт қилинг, молу жонимизни Аллоҳнинг ўзи асрасин! Уйда қолинг!

Сиз билан ҳамкорлик қилишга доим тайёрмиз. Фикр-мулоҳазаларингизни, доимгидек, ***info@bpk.uz*** *электрон почта манзилимиз ёки* ***@bpk.uz.ru*** *Facebook ижтимоий тармоғидаги каналимизга юборишингиз мумкин.*

Contents

July №7 (278), 2020 year

BANKING ACTIVITIES

4 ***B. Abdullaev***
Improving the activity of commercial banks as investment institutes

DEVELOPMENT FACTORS

10 ***A. Turaev***
Current state and ways of improving the activities of internal audit services in the republic

20 ***B. Dagarov***
The ways of improving the process of applying analytical procedures in an audit

PANDEMIC AND ECONOMIC GROWTH

28 ***S. Voronin***
Tax support measures for business during the coronavirus pandemic

POPULATION EMPLOYMENT

44 ***B. Tagaev***
Self-employment as an element of managing the employment of labor resources

TAXES

56 ***Kh. Kulimova***
Ways to increase the effectiveness of taxes in ensuring the stability of the state budget revenues

62 ***A. Ubaydullaeva***
Taxation of real estate of individuals in Uzbekistan and in the EurAsEC countries

TOURISM

68 ***A. Shermukhamedov, D. Narzullaeva***
Tourism services market as one of the developing sectors of e-Commerce of goods and services in Uzbekistan

МУАССИС ВА ҲАМКОРЛАРИМИЗ:
Ўзбекистон Республикаси Марказий банки, Агробанк, Асакабанк, Алоқабанк, Капиталбанк, Микрокредитбанк, Савдогарбанк, ТИФ Миллий банки, Туронбанк, Трастбанк, Халқ банки, Ўзсаноатқурилишбанк, Қишлоқ қурилиш банк, Ипотекабанк, Ипак йўли банки

ТАҲРИР КЕНГАШИ:
М.Б. НУРМУРАТОВ
(кенгаш раиси),
Б.Э. ЗАХИДОВ,
О.А. БУТАЕВ,
Р.О. ОХУНОВ
(кенгаш котиби),
С.С. АННАКЛИЧЕВ,
К.Н. ИРИСБЕКОВА,
А.Қ. МИРСОАТОВ,
Ч.С. МИРЗАЕВ,
С.Р. НОРМУХАМЕДОВ

ТАҲРИРИЯТ:
Директор:
Г.Н. БЕЗГИН
Бош муҳаррир:
В.С. УМИРОВ
Масъул котиб:
Ф.Т. ИЗЗАТУЛЛАЕВ
Реклама ва маркетинг хизмати:
Тел.: (+998)71-234-43-18,
(+998)94-677-78-04

ТАҲРИРИЯТ МАНЗИЛИ:
«БОЗОР, ПУЛ ВА КРЕДИТ» МЧЖ,
Тошкент ш., Чингиз Айтматов кўч., 1А-уй.
http://www.bpk.uz/
e-mail: info@bpk.uz

Материаллар кўчириб босилаётганда журналдан олингани кўрсатилиши шарт. Юборилган қўлёзмаларни тақриз қилиш ва қайтариб юборишни таҳририят ўз зиммасига олмайди.
Журналнинг обуна индекси: 853
ISSN 2010-6580
Журнал ЎзР Матбуот ва ахборот агентлигида 2014 йил 2 июлда рўйхатдан ўтган.
Гувоҳнома рақами: 0058
Теришга берилди: 27.07.2020 й.
Босишга рухсат этилди: 07.08.2020 й.
Бичими: 60x90/8.
Офсет босма усулида чоп этилди.
Шартли босма табоғи: 9.0.
Буюртма №35. Адади: 1330.
«SILVER STAR PRINT» МЧЖда чоп этилди (Тошкент шаҳри, Учтепа тумани, 22-даха, 17-уй).
Баҳоси шартнома асосида.

Ушбу нашр «Afrosiyob» тезюрар поездларида тарқатилади.

МУАЛЛИФЛАР ДИҚҚАТИГА!

«Бозор, пул ва кредит» журналида мақолангизни чоп этмоқчи бўлсангиз, уни фақатгина электрон кўринишда қуйидаги манзилга юборинг: **info@bpk.uz**

Таҳририят томонидан қабул қилинадиган мақолаларга талаблар билан журналимизнинг www.bpk.uz сайти орқали танишишингиз мумкин.

Эслатма: муаллифлар кўрсатилган электрон манзилга мақола юборишда исми, фамилияси, лавозими, илмий даражаси, иш жойи ва боғланиш телефонларини аниқ кўрсатишлари ва мақаланинг инглиз тилидаги аннотациясини юборишлари шарт.

БПК
БОЗОР, ПУЛ ВА КРЕДИТ

Ойлик илмий-амалий иқтисодий журнал

1996 йил сентябрдан нашр этилмоқда

7/2020

Июль (278)

БУ СОНДА
В НОМЕРЕ

БАНКЛАР ФАОЛИЯТИ

4 ***Б. Абдуллаев***
Тижорат банкларининг инвестицион институт сифатидаги фаолиятини такомиллаштириш

РИВОЖЛАНИШ ОМИЛЛАРИ / ФАКТОРЫ РАЗВИТИЯ

10 ***А. Тураев***
Современное состояние и пути совершенствования деятельности служб внутреннего аудита в республике

20 ***Б. Дагаров***
Аудитда таҳлилий амалларни қўллаш жараёнини такомиллаштириш йўналишлари

ПАНДЕМИЯ И ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ

28 ***С. Воронин***
Меры налоговой поддержки бизнеса в период коронавирусной пандемии

АҲОЛИ БАНДЛИГИ

44 ***Б. Тагаев***
Ўзини ўзи банд қилиш – меҳнат ресурслари бандлигини бошқаришнинг воситаси сифатида

СОЛИҚЛАР / НАЛОГИ

56 ***Х. Кулимова***
Давлат бюджети даромадлари барқарорлигини таъминлашда солиқлар таъсирчанлигини ошириш йўллари

62 ***А. Убайдуллаева***
Налогообложение недвижимого имущества физических лиц в Узбекистане и в странах ЕАЭС

ТУРИЗМ

68 ***А. Шермухамедов, Д. Нарзуллаева***
Современные тенденции на рынке туристических услуг Узбекистана

ТИЖОРАТ БАНКЛАРИНИНГ ИНВЕСТИЦИОН ИНСТИТУТ СИФАТИДАГИ ФАОЛИЯТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

Бахтиёр Абдуллаев,
АТБ «Агробанк» Сирдарё вилояти бошқармаси «Сардоба» филиали бошқарувчиси ўринбосари, Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академияси тингловчиси

Ҳозирги кунда жаҳон иқтисодиётида беқарорлик давом этаётган даврда мамлакатимиз иқтисодиётини барқарор ривожлантириш, унинг рақобатбардошлик даражасини ошириш муҳим масала ҳисобланади. Бунинг учун иқтисодиётда таркибий ўзгаришларни чуқурлаштириш, юқори технологик ишлаб чиқаришни ривожлантириш, саноат тармоқларини модернизация қилиш ва технологик янгилаш жараёнларини тезлаштириш лозим.

Ўзбекистонда амалга оширилаётган инвестиция сиёсатининг ўзига хос хусусияти маҳаллий хомашё ресурсларини чуқур қайта ишлашни таъминлайдиган, юқори технологияларга асосланган янги ишлаб чиқаришларни ташкил этишга қаратилган инвестиция лойиҳаларига устувор аҳамият берилаётганида намоён бўлмоқда. Иқтисодиётдаги инвестицион жараёнларни янада жадаллаштириш, иқтисодиётнинг етакчи тармоқлари ва корхоналарини модернизациялаш, техник ва технологик янгилашни рағбатлантириш ҳамда инновацион ривожланишни таъминлашда банк хизматларидан фойдаланиш кўламларини кенгайтириш ва ривожлантириш муҳим аҳамият касб этади.

Ўзбекистон Республикасининг амалдаги қонунчилигида инвестиция банкларини ташкил қилиш ва унинг фаолиятини тартибга солишга доир масалалар ёритилмаган. Бироқ республика иқтисодиётининг инвестицияларга бўлган эҳтиёжи бундай инвестиция институтларини вужудга келтириш лозимлигидан дарак бермоқда. Агар Ўзбекистонда инвестиция банклари ташкил қилинса, миллий молия бозорининг жаҳон капитал бозорларига интеграциялашуви жараёни ҳам тезлашишини тахмин қилиш мумкин.

Ўзбекистон Республикаси банк-молия тизимида инвестиция банкларини ташкил қилиш усуллари, воситалари ва механизмларини ишга солиш йўлларини ишлаб чиқиш долзарб масала ҳисобланади.

Ўзбекистон банк секторида инвестицион фаолликни ошириш воситаси сифатида инвестиция банкларини ташкил қилиш ва уларни бошқариш самарадорлигини таъминлаш учун қандай шарт-шароитлар яратиш лозимлигини аниқлаш ва тижорат банкларининг мо-

Ўзбекистон Республикаси банк-молия тизимида инвестиция банкларини ташкил қилиш усуллари, воситалари ва механизмларини ишга солиш йўлларини ишлаб чиқиш долзарб масала ҳисобланади.

лиявий ҳолати ва бошқарув тузилмаси имкониятларидан келиб чиқиб тегишли таклифлар ишлаб чиқиш ҳамда инвестиция банкларини ташкил қилиш бўйича амалий тавсиялар бериш ҳозирги кунда муҳим аҳамият касб этади.

«Инвестицион банк» тушунчаси моҳиятига ёндашувлар таҳлил этилса, бу тушунчага нисбатан илмий адабиётларда ягона ёндашув мавжуд эмас. Иқтисодчи олимлардан Т. Хартманн-Венделс, М. Вебер, Ф. Аллен, А. Сантомеро, С. Жеффер, Х. Дэвис, Д. Ананд, А.В. Рамазанов, О.Ю. Свиридов, А.Н. Буренин, Я.М. Миркиннинг тадқиқот ишларида инвестицион банк фаолиятига турли хилдаги таърифлар берилган[1]. Масалан, Т. Хартманн-Венделс ва М. Веберлар даромадининг ярмидан ортиғини фонд бозоридаги операциялардан оладиган тижорат банкларини инвестицион банклар сифатида эътироф этадилар. Ф. Аллен ва А. Сантомеро эса инвестицион банк деганда муайян бизнес соҳасида фаолият юритувчи тижорат банки ёки инвестицион банк сифатидаги алоҳида институционал шаклни эмас, балки турли молиявий маслаҳатлар берувчи малакали воситачиликни тушунишни муҳим, деб ҳисоблайдилар. Я.М. Миркин инвестицион банкларнинг тижорат банклари билан ўхшаш эканлиги – ҳар бири мо-

[1] *Hartmann-Wendels T., Pfingsten A. and Weber M. Bankbetriebslehre, 5th ed., Springer: Berlin Heidelberg. 2010 – P.16; Allen F. and Santomero A.M. 1997. The Theory of Financial Intermediation. Journal of Banking and Finance 21. 1461 – 1485.; Sohail Jaffer. Islamic Investment Banking: Emerging Trends, Developments and Opportunities. London, Euromoney Institutional Investor PLC, 2010 – P. 21; Davis H. The Definition of Structured Finance. Results from a Survey. The Journal of Structured Finance. – 2005 – №3. – P. 5-10; Anand D.N., Galetovic A. Investment Banking and Security Market Development: Does Finance Follow Industry? – Harvard: HUP, 2001 – P. 9; Рамазанов А.В. Направления регулирования инвестиционной активности участников фондового рынка. Экономика и управление. 2013 – №1(12) – 119-121 с.; Свиридов О.Ю. Банковское дело: 100 экзаменационных ответов. №3. Ростов н/Д. Март, Феникс, 2010 – 45 с.; Буренин А.Н. Рынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов: учеб. пособие – М., 1-я Федеративная Книготорговая Компания, 1998 – 30 с.; Миркин Я.М. Рынок ценных бумаг: Учеб. пособие – М., 2002. – 56–57 с.*

ЦЕНТРОБАНК ПРОКОММЕНТИРОВАЛ ПОРЯДОК ДОПУСКА К БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В связи с разработкой Положения «О порядке и условиях допуска к банковской деятельности» Центральный банк Узбекистана дал свой комментарий к нему.

Положение «О порядке и условиях допуска к банковской деятельности»[1] разработано для приведения разрешительных и лицензионных процедур в сфере банковской деятельности в соответствие с требованиями законов Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» и «О банках и банковской деятельности» в новых редакциях.

Положение разработано с учетом опыта зарубежных стран с целью обеспечения стабильности и дальнейшего развития банковской системы.

С принятием настоящего Положения несколько нормативных правовых актов, регулирующих данную сферу, были оптимизированы и объединены в единый нормативный документ.

Необходимо отметить, что в Положении урегулированы вопросы создания банков и получения лицензии на право осуществления банковской деятельности, получения предварительного

[1] *https://cbu.uz/oz/documents/3323/369913/.*

(Окончание на стр. 6).

(Окончание. Начало на стр. 5).

разрешения на приобретение акций банков, оценки членов наблюдательного совета и правления, а также ключевого персонала банков, открытия и закрытия обособленных подразделений (филиалов и офисов) банков, регистрации изменений и дополнений в устав банка, реорганизации и ликвидации банков.

Положение устанавливает конкретные критерии, которым должны соответствовать учредители и потенциальные приобретатели, члены наблюдательного совета и правления, а также ключевой персонал банка.

Вместе с тем, для стимулирования притока в отечественную банковскую систему инвестиций иностранных банков и других кредитных организаций, имеющих высокие показатели капитала и кредитного рейтинга, а также международных финансовых организаций, в Положении предусматривается отдельный упрощенный порядок получения этими организациями предварительного разрешения при создании банка или участии в уставном капитале банка.

Положение «О порядке и условиях допуска к банковской деятельности» вступает в силу с 1 октября текущего года.

Источник: *https://nuz.uz/ekonomika-i-finansy/1161491-czentrobank-prokommentiroval-poryadok-dopuska-k-bankovskoj-deyatelnosti.html.*

лиявий воситачи ҳисобланишини таъкидлаб, тижорат ва инвестицион банкнинг ўзаро фарқини қуйидаги жиҳатлар билан асослашга ҳаракат қилади: фойдаланиладиган молиявий инструментларнинг турли-туманлиги; тузиладиган битимларнинг муддати узоқлиги.

Шунингдек, муаллиф кўпчилик тадқиқотчиларнинг банклар инвестицион фаолиятини инвестицион банкинг сифатида эмас, балки банк операцияларининг алоҳида тури сифатида ўрганиб чиқишларига муносабат билдириб, бу ҳолатни миллий шароитларда молиявий ресурслар ва фонд бозорининг етарлича ривожланмаганлиги ҳисобига тижорат банкларининг қимматли қоғозлар билан операциялари чекланиши билан изоҳлайди. Муаллифнинг фикрича, инвестицион банк фаолиятини воситачилик ва мулк савдоси бўйича ажратиш мақсадга мувофиқдир. Шундан келиб чиқиб, воситачилик фаолияти таркибан бирламчи бозорга инвестицион банк маҳсулотларини таклиф этиш; молиявий маслаҳатлар; иккиламчи бозорда мавжуд маҳсулотлар билан савдоларни амалга ошириш кабиларни қамраб олади. Мулк савдосида инвестицион банклар операцияларни ўз номидан ва ўз маблағи ҳисобига амалга оширади.

Биринчи Президентимиз И.А. Каримов «2013 йил ва яқин келажакда мўлжалланган дастуримизни амалга оширишда иқтисодиётимиз ва унинг етакчи тармоқларини модернизация қилиш, техник ҳамда технологик янгилашни жадаллаштириш ва унинг кўламини кенгайтириш, ишлаб чиқаришни диверсификация қилиш марказий ўрин тутиши даркор»[2] деб бежиз таъкидламаганлар. Ушбу масалаларни ижобий ҳал қилиш учун мамлакатимизда асосий инвестиция институти ҳисобланадиган тижорат банкларининг инвестиция фаолиятини ривожлантириш зарур.

[2] *http://uza.uz/oz/politics/bosh-masadimiz-keng-klamli-islootlar-va-modernizatsiya-ilini-atiyat-bilan-davom-ettirish-18.01.2013-24996.*

Банк инвестициялари киритилишидан кўзланган мақсад асосан инвестиция киритиладиган объектни бевосита бошқаришни таъминлашга қаратилган тўғри ҳамда фоиз ва дивидендлар шаклида ёки активларнинг бозор баҳоси ошиши натижасида даромад олишни кўзлаган портфель инвестицияларига бўлинади.

Бугунги кунда инвестиция фондлари ўз йўналишларидан келиб чиқиб акциялар, облигациялар, аралаш инвестиция, кўчмас мулк, ипотека, венчур, тўғридан-тўғри инвестиция, хедж-фонд, ижара, кредит ва бошқа фондлар кўринишида фаолият юритмоқда. Жамоавий инвестициялар институтлари фаолиятининг ривожланиши инвестициялар қиймати ва фоиз ставкаларининг паст ва барқарор бўлишига бевосита боғлиқ. Бунинг сабаби шундаки, пуллар таклифининг ўсиши натижасида фоиз ставкасининг пасайиши инвестицияларнинг муқобил қийматини пасайтиради ва фоиз меъёрининг пасайиб бориши билан фирма ва компаниялар ўзларининг режали инвестициялари ҳажмини оширадилар. Натижада улар режали инвестициялар ҳажмини ошириш ва маҳсулотлар ишлаб чиқаришни кўпайтириш имконига эга бўладилар. Қимматли қоғозлар бозори ва капитал бозорининг ривожланганлиги жамоавий инвестициялаш институтлари фаолиятини ривожлантиришнинг асосий шарт-шароитлари бўлиб ҳисобланади. Қимматли қоғозлар бозорининг ривожланганлиги жамоавий инвестициялаш институтларига қимматли қоғозларга инвестиция қилиш ва қимматли қоғозларни чиқариш йўли билан ресурслар жалб қилиш имконини беради.

Банк инвестициялари киритилишидан кўзланган мақсад асосан инвестиция киритиладиган объектни бевосита бошқаришни таъминлашга қаратилган тўғри ҳамда фоиз ва дивидендлар шаклида ёки активларнинг бозор баҳоси ошиши натижасида даромад олишни кўзлаган портфель инвестицияларига бўлинади.

Банкларнинг инвестиция фаолияти – бу банк инвестор сифатида даромад олиш мақсадида молиявий активларни сотиб олиши, реал активларни яратиши ва ташкил қилиши учун маблағларни жойлаштириши билан боғлиқ фаолиятдир. Банклар инвестиция фаолиятининг бошқа инвесторлар фаолиятидан фарқли томони шундаки, улар инвестицияни жалб қилинган маблағлар эвазига амалга оширадилар. Шунинг учун ҳам банк бир томондан бозорда инвестор сифатида пайдо бўлса, бошқа томондан у қарздордир. Ушбу ҳолат банклар учун ликвидликни муҳим масала қилиб қўяди, улар активлар ва пассивларни уларнинг муддати, ҳажми ва фоиз ставкалари бўйича мутаносиб бошқаришни тақозо этади. Банк амалиётида инвестиция тушунчаси асосан

банк маблағларини даромад олиш мақсадида узоқ муддатли бирон соҳага қўйишни англатади. Банкларнинг маблағларни инвестицияларга йўналтириши билан боғлиқ барча банк операциялари банкларнинг инвестиция фаолияти дейилади. Масалан, уларнинг инвестиция фаолиятига қимматли қоғозлар бўйича қўйилмалар билан бирга, корхоналар асосий фондларини кредитлаш операциялари ҳам киради. Демак, тижорат банклари молиявий активлар билан бирга реал активларга ҳам ўз маблағларини йўналтиради.

Банклар инвестицияларни амалга оширишда фақатгина даромадлиликка эмас, балки банкнинг ликвидлик даражасига ҳам аҳамият беришлари лозим. Бунда банклар инвестицион лойиҳаларни молиялаштириш учун узоқ муддатли инвестицион кредитларни ўз капиталлари ва узоқ муддатли депозитлар ҳисобига молиялаштиришлари лозим. Шундагина банкда ликвидлик муаммоси вужудга келмайди. Бу ўринда биз нафақат корхоналар томонидан инвестиция лойиҳаларини амалга оширишни жадаллаштиришни, балки бундан тижорат банклари қанчалар манфаатдор экани ва улар бу лойиҳаларда ўз кредит ресурслари билан нечоғлик фаол иштирок этаётганини ҳам кўзда тутамиз.

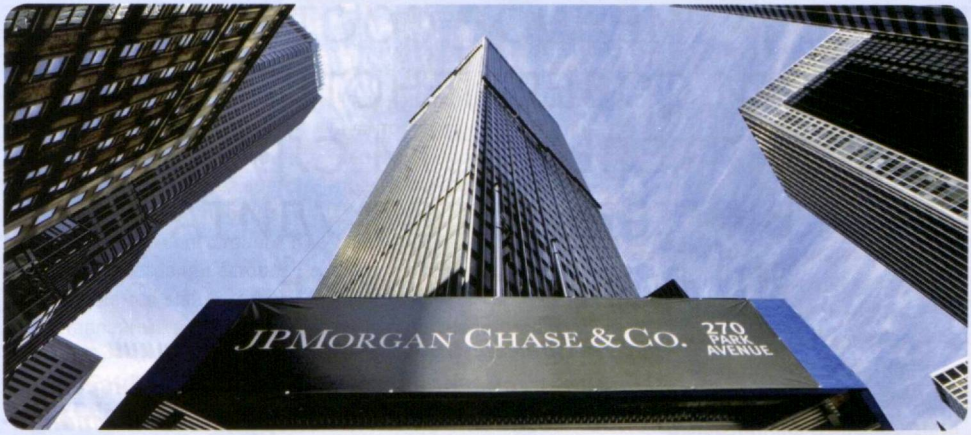
Маълумки, тижорат банкларининг инвестицион жараёнларда фаол қатнашиши иқтисодиётни модернизация қилишда ва мамлакатнинг иқтисодий салоҳияти юксалишида, бу эса ўз навбатида иқтисодий барқарорликка эришишда муҳим ўрин тутади.

Тижорат банклари инвестицион фаолиятининг шакллари умумий мезонлар асосида қуйидагича тавсифланади:

- қўйилмалар объектига кўра: молиявий ва реал сектор объектлари;
- қўйилмалар мақсадига кўра: инвестиция объектларини бошқариш ёки максимал даромад олиш;
- шаклланиш манбаларига кўра: жалб этилган ва ўз маблағлари;
- муддатига кўра қисқа (1 йилгача), ўрта (1 йилдан 3 йилгача) ҳамда узоқ муддат-

Банклар инвестицияларни амалга оширишда фақатгина даромадлиликка эмас, балки банкнинг ликвидлик даражасига ҳам аҳамият беришлари лозим. Бунда банклар инвестицион лойиҳаларни молиялаштириш учун узоқ муддатли инвестицион кредитларни ўз капиталлари ва узоқ муддатли депозитлар ҳисобига молиялаштиришлари лозим. Шундагина банкда ликвидлик муаммоси вужудга келмайди.

[3] *«Банклар ва банк фаолияти тўғрисида»ги Ўзбекистон Республикаси Қонуни.*



ли (3 йилдан ортиқ) турларга бўлинади[3].

Таъкидлаш жоизки, мамлакатимизга киритилаётган хорижий инвестицияларнинг ҳажми ўсиб бориш тенденциясига эга бўлса-да, кейинги икки йилда асосий капиталга киритилган инвестициялар ҳажми пасайиш тенденциясига эга эканлиги салбий ҳолат ҳисобланади. Бундай ҳолатнинг юзага келишига инқироздан кейинги даврда мамлакатлар ўртасидаги инвестиция оқимининг сезиларли даражада пасайганлиги сабаб бўлган.

Юқоридагиларни умумлаштирган ҳолда, фикримизча, мамлакатимизда инвестиция фаолиятини такомиллаштириш учун қуйидаги чора-тадбирларни амалга ошириш лозим:

- республикамизда барқарор иқтисодий ўсишга эришилганини ҳисобга олган ҳолда ўзак тармоқларни қўллаб-қувватлаш тизимидан астасекинлик билан воз кечиш ва инвестицияларни жалб этишда иқтисодий манфаатдорлик тамойилларига устуворлик бериш;
- хусусий инвестицияларни рағбатлантириш тизимини такомиллаштириш асосида умумий инвестициялар таркибида хусусий инвестициялар улушини янада оширишга эришиш;
- инвестициялар таркибида аҳоли маблағлари улушини ошириш ва аҳолининг жамғаришга бўлган мойиллигини рағбатлантириш;
- корхоналарнинг молиявий ҳисоботларини халқаро стандартларга мувофиқлаштириш орқали хорижий инвесторлар учун қулай ахборот муҳитини шакллантириш;
- кредитлаш механизмини такомиллаштириш орқали умумий инвестициялар таркибида банк маблағларини жалб қилишни осонлаштириш;
- саноатнинг қайта ишловчи тармоқларига хорижий тўғридан-тўғри инвестициялар жалб этиш ҳажмини ошириш ва ҳ.к.

Хулоса қилиб айтганда, юқорида таклиф этилаётган тадбирларнинг амалиётга татбиқ қилиниши тижорат банкларининг инвестицион институт сифатидаги фаолиятини ривожлантириб, иқтисодиётимизнинг барқарор ўсишига ижобий таъсир қилади.

ABSTRACTS

IMPROVING THE ACTIVITY OF COMMERCIAL BANKS AS INVESTMENT INSTITUTES

The current legislation of the Republic of Uzbekistan does not cover issues related to the establishment and regulation of investment banks. However, the need for investment in the economy of the republic indicates the need to create such investment institutions. According to the author of the article, if investment banks are established in Uzbekistan, we can assume that the process of integration of the national financial market into world capital markets will accelerate.

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В РЕСПУБЛИКЕ

Абдурахим Тураев,
доцент кафедры «Бухгалтерский учет» Ташкентского финансового института,
Равшан Хайдаров,
исполнительный директор Палаты аудиторов Узбекистана

Прямые иностранные инвестиции – инвестиции, обеспечивающие контроль инвестора над хозяйственными операциями компании-получателя в другой стране, подразумевая прямой контроль над менеджментом или другими активами компании-получателя инвестиций[1].

Наличие в хозяйствующем субъекте эффективной системы корпоративного управления, включающей в себя такое важное звено, как внутренний аудит, является положительным сигналом для потенциальных инвесторов и повышает его инвестиционную привлекательность. В республике проводится последовательная нормотворческая работа по улучшению инвестиционного климата, по унификации процессов корпоративного управления с международной практикой ведения бизнеса.

Правовую основу для формирования института внутреннего аудита в республике создало постановление Президента Республики Узбекистан от 27 сентября 2006 года №ПП-475 «О мерах по дальнейшему развитию рынка ценных бумаг».

В целях активизации привлечения инвестиций хозяйствующими субъектами, совершенствования корпоративного управления в акционерных обществах и обеспечения защиты прав акционеров постановлением была определена необходимость создания служб внутреннего аудита на предприятиях с балансовой стоимостью активов более 1 млрд. сумов.

В настоящее время единственным нормативным документом, регулирующим практическую деятельность служб внутреннего аудита и определяющим методологические основы организации их работ, является Положение о службе внутреннего аудита на предприятиях, утвержденное постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 16 октября

В целях активизации привлечения инвестиций хозяйствующими субъектами, совершенствования корпоративного управления в акционерных обществах и обеспечения защиты прав акционеров постановлением №ПП-475 была определена необходимость создания служб внутреннего аудита на предприятиях с балансовой стоимостью активов более 1 млрд. сумов.

[1] *https://ru.wikipedia.org/wiki/Прямые_иностранные_инвестиции.*

2006 г. за №215 (далее «Положение»).

В республике службы внутреннего аудита в основном начали формироваться с начала 2007 года. Смог ли внутренний аудит за прошедшее время найти свое место в процессах развития экономики страны, в защите интересов инвесторов?

Постараемся найти ответы на поставленные вопросы.

ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Первая редакция Положения о службе внутреннего аудита от 16 октября 2006 г. позволяла работать в службах внутреннего аудита предприятий только специалистам, имеющим квалификационный сертификат аудитора. Этот фактор и предопределил первоначальный ход развития института внутреннего аудита в республике. Во внутренний аудит начали массово вступать внешние аудиторы, которые воспользовались возможностью подрабатывать во время межсезонья аудиторских проверок. В связи с тем, что законодательство не позволяло аудиторам уйти со штатных должностей в аудиторских организациях, в практику вошел вариант трудоустройства аудиторов по совместительству или по договорам гражданско-правового характера.

Но, тем не менее, в последующем возникла другая проблема: нехватка специалистов для служб внутреннего аудита. Например, если по состоянию на 1 января 2007 года количество сертифицированных аудиторов составляло 1772 единицы, то количество предприятий, которые были обязаны создать в своей структуре службу внутреннего аудита, составляло не менее 2000 единиц. При этом, согласно Положению, предприятия были обязаны сформировать штат службы внутреннего аудита в количестве не менее 2-4 единиц, в зависимости от балансовой стоимости активов.

То время теперь можно назвать «золотым периодом» для аудиторов, которые перешли в сферу внутреннего аудита. Они выбирали работодателя по предлагаемому уровню заработной платы, возможности

КОМУ МОЖНО ДОВЕРЯТЬ? ВПЕРВЫЕ СОСТАВЛЕН РЕЙТИНГ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Впервые проведено исследование индекса активности коммерческих банков и составлен рейтинг их финансовой доступности и устойчивости.

Президент Республики Узбекистан Шавкат Мирзиёев указом от 12 мая т.г. утвердил Стратегию реформирования банковской системы Узбекистана на 2020–2025 годы и «дорожную карту» по ее реализации. Основными направлениями реформы банковского сектора в течение следующих пяти лет являются сокращение государственного вмешательства в банковском секторе, комплексное преобразование государственных банков, уменьшение их зависимости от государственных ресурсов, повышение уровня финансового посредничества и доступности финансовых услуг банков для частного сектора.

(Продолжение на стр. 12).

(Продолжение. Начало на стр. 11).

В целях регулярной оценки доли частного сектора в банковских активах, а также эффективности реформ и трансформационных процессов в банковском секторе, Центр экономических исследований и реформ разработал «Индекс активности банков», который состоит из двух субиндексов:

- Индекс финансового посредничества и доступности;
- Индекс финансовой устойчивости банков.

В своем исследовании Центр оценивает индекс активности для 27 коммерческих банков.

В настоящее время в банковской системе Узбекистана действует 31 коммерческий банк. Из них 13 банков имеют государственную долю в своем уставном капитале, 16 банков являются частными банками или банками с участием иностранного капитала. С июля 2019 года Тенге банк, который является дочерним предприятием «Halyk bank» (Казахстан), начал свою деятельность в Узбекистане. Грузинский TBC Bank, который приобрел долю в Payme, начал работать с апреля этого года.

Банки разделены на три группы: крупные банки с государственной долей; конкурентоспособные банки; централизованные банки:

свободного графика работы и другим привилегиям, работали одновременно на нескольких предприятиях. Надо отметить, что при этом сами предприятия не всегда получали от внутренних аудиторов адекватные услуги: качественный внутренний аудит, трудовую дисциплину и квалифицированные консультации.

Внешние аудиторы пришли в сферу внутреннего аудита со своими стандартами, методиками, подходами и фактически начали заниматься на предприятиях операционным аудитом.

Постановлением Кабинета Министров от 14.09.2011 года №258 в данное Положение были внесены изменения и введен порядок сертификации внутренних аудиторов со стороны республиканских общественных объединений аудиторов.

С принятием данного постановления начался второй этап в истории внутреннего аудита. Этот этап можно назвать «периодом возможностей» для республиканских общественных объединений аудиторов, предоставленных им со стороны государства.

Республиканским общественным объединениям аудиторов было дано право на сертификацию внутренних аудиторов, что стало дополнительным источником финансирования их деятельности за счет оплаты участия в экзаменах. Кроме того в их деятельности появилось новое направление: организация курсов подготовки и повышения квалификации внутренних аудиторов. Правом на сертификацию внутренних аудиторов воспользовались Палата аудиторов Узбекистана и Национальная ассоциация бухгалтеров и аудиторов Узбекистана.

Общественные объединения аудиторов впервые в своей истории получили право на сертификацию внутренних аудиторов, начали заниматься разработкой учебно-методических материалов, учебных пособий для подготовки и повышения квалификации

Общественные объединения аудиторов впервые в своей истории получили право на сертификацию внутренних аудиторов, начали заниматься разработкой учебно-методических материалов, учебных пособий для подготовки и повышения квалификации внутренних аудиторов. Однако выданные ими сертификаты внутреннего аудитора имели официальный статус по республике, но разработанные и утвержденные ими документы не имели юридической силы, носили только рекомендательный характер.

Нововведение в законодательство предоставило возможность и другим специалистам экономического профиля, не имеющим квалификационного сертификата аудитора, войти в сферу внутреннего аудита, что расширило круг претендентов на получение сертификата внутреннего аудитора.

внутренних аудиторов. Однако получился казус: выданные ими сертификаты внутреннего аудитора имели официальный статус по республике, но разработанные и утвержденные ими документы не имели юридической силы, носили только рекомендательный характер. Внутренние аудиторы не получили своего уполномоченного органа управления, решения которого были бы обязательными для всех субъектов предпринимательства республики. Взаимоотношения внутреннего аудитора с общественным объединением аудиторов основывались исключительно на добровольных началах, после получения сертификата все его обязательства перед органом сертификации заключались в обязательном ежегодном прохождении курсов повышения квалификации по 20-часовой программе.

Нововведение в законодательство предоставило возможность и другим специалистам экономического профиля, не имеющим квалификационного сертификата аудитора, войти в сферу внутреннего аудита, что расширило круг претендентов на получение сертификата внутреннего аудитора.

После государственной регистрации Положения о порядке сертификации сотрудников службы внутреннего аудита (зарегистрировано МЮ 12.05.2012 г. №2361) с декабря 2012 года начались первые экзамены для претендентов на получение сертификата внутреннего аудита. До конца 2013 года сертификат внутреннего аудитора получили 313 человек.

По состоянию на 01.02.2019 года количество сертификатов внутреннего аудитора, выданных только Палатой аудиторов Узбекистана, составляет 514 единиц.

ПРОБЛЕМЫ В СФЕРЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Многие внутренние аудиторы и руководители предприятий считают, что внутренний аудит за прошедший период не нашел своего места в хозяйственной деятельности предприятий республики. Наглядным примером служат следующие цифры: из 514 сертификатов внутреннего аудитора, выданных только Палатой аудиторов Узбекистана в течение 6 лет, прекращены действия 268 сертификатов (более 50%), из них только по итогам 2018 года – 103 сертификата или 38% от общего числа прекра-

С учетом проблем в банковской системе, определенных в «Стратегии банковской реформы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы», первым субиндексом Индекса активности банков был рассчитан индекс финансового посредничества и доступности.

При определении этого показателя особое внимание уделялось соотношению сберегательных и срочных депозитов реального сектора экономики к общей сумме кредитов, доле средств других банков и финансовых учреждений в совокупных обязательствах и роли государственных средств в формировании активов банков.

Финансовое посредничество

Способность коммерческих банков привлекать средства в банковскую систему и направлять эти средства на финансирование наиболее перспективных проектов определяет активность банков как финансовых посредников. Одним из показателей финансового посредничества является соотношение привлеченных депозитов от реального сектора к выделенным кредитам. Чем выше этот показатель, тем выше Индекс активности банков, и наоборот. По состоянию на 1 июня 2020 года отношение вкладов населения к кредитам

(Продолжение на стр. 14).

(Продолжение. Начало на стр. 11-13).

в банковском секторе в среднем составляло 7,4% в 10 крупнейших банках с государственной долей, 32,5% – в конкурентоспособных банках и 26,3% – в централизованных. Данные цифры указывают на важность других обязательств, кроме депозитов населения, для крупных банков с государственной долей в кредитовании.

В 7 из 10 крупных банков с государственной долей доля депозитов и кредитов других банков и финансовых учреждений в совокупных обязательствах составляет более 25%. В частности, этот показатель составляет 51,6% в Узнацбанке, 50,1% в Асакабанке, 43,2% в Узсаноаткурилишбанке, 39,8% в Агробанке и 36,6% в Микрокредитбанке.

Кроме того, анализ депозитов и кредитов по филиалам банков показывает, что конкурентоспособные и централизованные банки финансировали бóльшую часть выделенных кредитов за счет привлеченных депозитов.

Доля государственных средств в структуре обязательств крупных банков с государственной долей остается высокой. По состоянию на 1 июня 2020 года доля государственных средств в обязательствах Кишлоккурилишбанка составляет 40,5%, в Ипотекабанке – 31,5%,

В Интернете и СМИ всегда есть предложения для внутренних аудиторов, однако наличие незакрытых вакансий объясняется квалификационными требованиями к кандидатам: работодатели в настоящее время не хотят иметь дело со специалистами, уровень знаний которых не соответствует видам деятельности их предприятий.

щенных сертификатов. В течение 2018 года количество выданных сертификатов внутреннего аудитора составило 58 единиц, т.е. уходящих с рынка было почти в 2 раза больше, чем входящих на него.

По причине невозможности трудоустройства или из-за неадекватного размера предлагаемой заработной платы специалисты начали отказываться поддержать свой сертификат внутреннего аудитора. С другой стороны, в Интернете и СМИ всегда есть предложения для внутренних аудиторов, однако наличие незакрытых вакансий объясняется квалификационными требованиями к кандидатам: работодатели в настоящее время не хотят иметь дело со специалистами, уровень знаний которых не соответствует видам деятельности их предприятий.

Как видим, проблему необходимо рассматривать с двух сторон: со стороны внутреннего аудитора и со стороны предприятия-работодателя.

Основные проблемы в сфере внутреннего аудита можно сгруппировать следующим образом:

1. Проблемы в сфере нормативного регулирования.

2. Проблемы в сфере корпоративного управления.

3. Проблемы в организации деятельности внутреннего аудитора.

1. Проблемы в сфере нормативного регулирования.

В настоящее время профессиональная деятельность внутренних аудиторов регулируется всего двумя нормативными документами, которые регламентируют квалификационные требования к специалистам, входящим на рынок, и основные требования по созданию службы внутреннего аудита. Существующие проблемы в нормативном регулировании внутреннего аудита можно разделить на следующие группы:

Квалификационные требования. Интересно то, что ставя перед внутренним аудитором требования по осуществлению внутренних аудиторских проверок, законодатель ограничивает его квалификационные требования 80-часовыми курсами подготовки и 2-летним стажем работы. Для сравнения приведем квалификационные требования к аудиторам, которые действовали в прежние годы: 200-часовые курсы подготовки и сдача международного экзамена по предмету «Финансовый учет-1», а также стаж работы 3 года. Могут воз-

разить, что нельзя сопоставить ответственность аудитора и внутреннего аудитора. Да, ответственность различается, но методологическая база и объекты проверки – одинаковые. Кроме того, в Закон «Об аудиторской деятельности» в 2013 году внесены изменения, согласно которым аудитор проверяет соответствие финансовой отчетности законодательству о бухгалтерском учете. Но у внутреннего аудитора до сих пор осталась обязанность проверки соблюдения законодательства при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующим субъектом.

Подпункты А и Е пункта 13 требуют от внутреннего аудитора персонально указывать виновных должностных лиц и сотрудников предприятия, допустивших определенные нарушения. Согласно нормам действующего законодательства республики, определение, тем более доказательство, виновности должностных лиц (работников), требует проведения соответствующих процедур с привлечением, как минимум, представителей работодателя. Внутренний аудитор может только подтвердить факт нарушения, а доказательство вины человека входит в компетенцию правоохранительных органов. Если он будет персонально указывать виновных лиц, то столкнется с риском судебного преследования со стороны обвиняемых.

Согласно подпункту Д пункта 13 внутренний аудитор должен оценить соответствие осуществленных предприятием финансово-хозяйственных операций законодательству. Внутренний аудитор, согласно предъявляемым ему квалификационным требованиям, не может быть специалистом во всех отраслях экономики и права. Даже внешние аудиторы имеют право на оценку соответствия финансово-хозяйственных операций своих клиентов нормам законодательства, регулирующим только бухгалтерский учет.

Одной из причин претензий к квалификации внутренних аудиторов можно указать вхождение на рынок специалистов, не имеющих практических навыков проведения

в Агробанке – 27,4%, в Микрокредитбанке – 21,2% и в Узнацбанке – 14,9%.

Финансовая доступность

Финансовая доступность банков показывает, насколько доступны финансовые услуги для малого и среднего бизнеса, и уровень привлечения «безбанковского» населения в банковский сектор. Согласно опросу, проведенному Всемирным банком в 2019 году среди 1239 предприятий и фирм в Узбекистане, только 22,2% фирм имеют банковские кредиты/кредитные линии (в среднем по Европе и Центральной Азии – 37,5%). 15,1% заявок фирм на кредиты были отклонены (в среднем по Европе и Центральной Азии – 9,1%). Принимая во внимание эти факторы, количество предпринимателей, которые получили кредит, может рассматриваться как один из критериев измерения доступности банковских услуг для каждого филиала банка.

Банк «Ипак йули», Агробанк и Хамкорбанк имеют самые высокие значения этого показателя. На каждый филиал банка «Ипак йули» пришлось в среднем 548 предпринимателей, а в Агробанке и Хамкорбанке этот показатель составляет соответственно 497 и 467.

Доля кредитов 10 крупнейшим заемщикам в централизованных банках

(Продолжение на стр. 16).

(Продолжение. Начало на стр. 11-15).

в общем кредитном портфеле составляет в среднем 54%. В частности, на 1 июня 2020 года этот показатель считается сравнительно высоким в УзКДБ банке, в Хайтекбанке, в Тенгебанке, в Равнакбанке, в Зираатбанке и в Пойтахтбанке.

В группе крупных банков с государственной долей отношение кредитов 10 крупнейших клиентов Узнацбанка и Асакабанка к общей сумме кредитов составляет более 50%. В 4 банках этой группы (Туронбанк, Узсаноаткурилишбанк, Алокабанк и Микрокредитбанк) этот показатель колеблется от 27 до 39%.

Среди конкурентоспособных банков на долю топ-10 клиентов Ориент Финанс банка приходится около 50% кредитного портфеля. Доля кредитов частному сектору в 4 крупнейших банках с государственной долей остается относительно низкой. В частности, этот показатель составляет 41% в Узнацбанке, 59,2% в Узсаноаткурилишбанке, 56,7% в Агробанке и 66,5% в Асакабанке.

Рейтинг по индексу активности банков

Капиталбанк, Хамкорбанк и Алокабанк находятся в тройке лидеров в общем рейтинге «Индекса активности банков» за май 2020 года.

аудиторских проверок, теоретических знаний бухгалтерского учета и налогообложения.

Отсутствие контроля за соблюдением требований нормативных документов. Некоторые ключевые требования Положения о службе внутреннего аудита на предприятиях (далее «Положение») не всегда и не везде работают:

- требование к созданию службы внутреннего аудита соблюдается не всеми хозяйствующими субъектами, 3ими под данное Положение. Нет уполномоченного органа, контролирующего факт создания служб внутреннего аудита в хозяйствующих субъектах;
- некоторые хозяйствующие субъекты ограничиваются принятием на работу всего одного внутреннего аудитора, когда Положением предусмотрено наличие как минимум двух специалистов. Хозяйствующие субъекты снижают свои текущие затраты за счет внутренних аудиторов. Стремление исполнительного органа снижать затраты можно понять, но бездействие наблюдательного совета трудно объяснить.

Необходимость совершенствования нормативной базы.

- республиканские общественные объединения аудиторов сертифицируют внутренних аудиторов, которые признаются по всей республике, но они не могут разрабатывать и утверждать документы нормативного уровня. Внутренние аудиторы не обязаны быть членами общественных объединений аудиторов, они не обязаны использовать в своей деятельности методические материалы и рекомендации общественных объединений аудиторов;
- не разработаны и не утверждены профессиональные стандарты внутреннего аудита. Внутренние аудиторы в качестве методологической основы используют Национальные стандарты аудиторской деятельности, которые скоро перестанут применяться. Согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан от 19.09.2018 года №ПП-3946, с 2020 года в республике будут применяться Международные стандарты аудита. Какие стандарты будут применять внутренние аудиторы в своей деятельности, не определено на нормативном уровне.

В настоящее время в республике нет уполномоченного органа, комплексно занимающегося мониторингом рынка внутреннего аудита,

В настоящее время в республике нет уполномоченного органа, комплексно занимающегося мониторингом рынка внутреннего аудита, контролем над соблюдением норм законодательства всеми участниками рынка, анализом возникающих проблем и перспективами развития института внутреннего аудита.

На рынке недостаточно внутренних аудиторов, имеющих практический опыт работы и квалификацию для оказания услуг хозяйствующим субъектам. В связи с этим предлагается рассмотреть возможность концентрации специалистов в общественно значимых хозяйствующих субъектах – акционерных обществах.

контролем над соблюдением норм законодательства всеми участниками рынка, анализом возникающих проблем и перспективами развития института внутреннего аудита.

На рынке недостаточно внутренних аудиторов, имеющих практический опыт работы и квалификацию для оказания услуг хозяйствующим субъектам. В связи с этим предлагается рассмотреть возможность концентрации специалистов в общественно значимых хозяйствующих субъектах – акционерных обществах. На законодательном уровне принять решение об обязательном создании в акционерных обществах служб внутреннего аудита, а в других хозяйствующих субъектах – по решению собственников.

2. Проблемы в сфере корпоративного управления.

Практика показывает: чем крупнее хозяйствующий субъект, тем длительнее процесс трудоустройства в него. Как правило, специалист ждет несколько месяцев, пока не соберется наблюдательный совет для рассмотрения его кандидатуры на должность внутреннего аудитора. Не каждый специалист может себе позволить ждать решения наблюдательного совета, нигде не работая.

В соответствии с Положением о службе внутреннего аудита, на предприятиях трудовое соглашение с внутренним аудитором заключает наблюдательный совет в лице его председателя, что является гарантом независимости внутреннего аудитора. Но на самом деле поиском и приглашением на работу специалистов в службу внутреннего аудита в основном занимаются исполнительные органы предприятий. В результате на встречу с наблюдательным советом попадают те специалисты, которые прошли «фильтр лояльности» исполнительному органу.

Некоторые требования вышеуказанного Положения практически не выполняются по следующим причинам:

Пункт 10 Положения требует ежегодной аттестации внутреннего аудитора наблюдательным советом. Не каждый наблюдательный совет имеет в своем составе специалистов, которые могут понимать суть проблем, поднимаемых внутренним аудитором, а тем более его ежегодно аттестовывать. В лучшем случае аттестация проводится в форме тестирования или с привлечением сторонней организации.

В общем рейтинге первое место (как и в рейтингах по показателям финансового посредничества и доходности) занял Капитал банк. В частности, соотношение сберегательных и срочных депозитов к общей сумме кредитов в Капиталбанке увеличилось до 82%, в то время как доля депозитов и кредитов от других банков и финансовых учреждений в общих обязательствах и доля государственных средств в общих обязательствах считаются значительно ниже средних показателей по банковской системе (3,2 и 0,14 соответственно). Этому способствовали также высокие показатели индекса финансовой доступности, доли кредитов 10 крупнейших клиентов и соотношения кредитов, выданных частному сектору, к общей сумме кредитов.

Хамкорбанк занял 2 место в общем рейтинге (по финансовой доступности 1-е место, по доходности 2-е место). В частности, данный банк занял 3-е место в рейтингах по среднему количеству кредитов выданных филиалами физическим лицам (4323 человека на филиал). Доля кредитов топ-10 клиентов Хамкорбанка является невысокой (14,3%).

Источник: *https://nuz.uz/ekonomika-i-finansy/1160916-komu-mozhno-doveryat-vpervye-sostavlen-rejting-kommercheskih-bankov.html*

Считаем, что данный пункт противоречит Трудовому кодексу и снижает уверенность внутреннего аудитора в своем будущем. В республике нет другой профессии, где работник ежегодно проходил бы аттестацию. Формально данный пункт позволяет заключать с внутренним аудитором срочный трудовой договор и дает основание предприятию к расторжению трудового договора в случае не прохождения специалистом аттестации. Если учитывать длительность процесса принятия на работу внутреннего аудитора, то можно предположить, с какими проблемами он может столкнуться в качестве безработного.

Внутренний аудитор не член ревизионной комиссии, который имеет свою основную работу. Он является штатным работником предприятия и надеется на защиту своих прав Трудовым кодексом наряду с другими работниками данного предприятия.

Взаимоотношения внутреннего аудитора с членами наблюдательного совета в большинстве случаев ограничиваются встречей на ежеквартальных заседаниях наблюдательного совета. В остальное время внутренний аудитор остается в распоряжении исполнительного органа. Создание рабочего места и условий для работы, выплата премий, оказание материальной помощи и т.п. вопросы решаются исполнительным органом предприятия, как правило, без согласования с наблюдательным советом. Тем самым теряется независимость внутреннего аудитора от исполнительного органа.

При этом заслуживает внимания практика Центра по управлению государственными активами при Госкомконкуренции РУ. Центр на ежеквартальной основе собирает и изучает отчеты внутренних аудиторов, финансовую отчетность предприятий, имеющих в уставном капитале государственную долю. По итогам рассмотрения направляет извещения наблюдательным советам по устранению выявленных отклонений от выполнения показателей бизнес-плана и т.п.

Какую практическую пользу приносит внутренний аудитор? Можно отметить случаи, когда внутренний аудитор является больше всего востребованным:

1. Внутренний аудитор оказывает консультативные услуги сотрудникам и структурным подразделениям предприятия, в том числе когда участвует в процессе оформления сложных документов с поставщиками товаров (работ, услуг): валютные контракты, подрядные работы, проведение тендеров и т.п.

2. Внутренний аудитор осуществляет внутренние аудиторские проверки деятельности хозяйствующих субъектов, которые являются зависимыми от предприятия, в котором он работает.

3. Если на предприятии сменился собственник, который желает выяснить текущее состояние предприятия.

Из вышеизложенного можно сделать выводы: внутренний аудит процветает на тех предприятиях, на которых внутренний аудитор занимается оказанием консультаций и проверкой подведомственных предприятий. Не каждому исполнительному органу выгодно, что внутренний аудитор в течение года на постоянной основе проводит проверку финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Взаимоотношения внутреннего аудитора с членами наблюдательного совета в большинстве случаев ограничиваются встречей на ежеквартальных заседаниях наблюдательного совета. В остальное время внутренний аудитор остается в распоряжении исполнительного органа. Создание рабочего места и условий для работы, выплата премий, оказание материальной помощи и т.п. вопросы решаются исполнительным органом предприятия, как правило, без согласования с наблюдательным советом. Тем самым теряется независимость внутреннего аудитора от исполнительного органа.

Внутренний аудит процветает на тех предприятиях, на которых внутренний аудитор занимается оказанием консультаций и проверкой подведомственных предприятий. Не каждому исполнительному органу выгодно, что внутренний аудитор в течение года на постоянной основе проводит проверку финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

3. Проблемы в организации деятельности внутреннего аудитора.

В настоящее время нет нормативных документов, подробно регламентирующих процедуру организации, проведения и составления отчетов по итогам внутренних аудиторских проверок. Разработанные методические пособия имеют рекомендательный характер и не являются обязательными к применению.

Взаимоотношения внутреннего аудитора с наблюдательным советом и исполнительным органом не урегулированы на нормативном уровне. В случае спорных моментов нет уполномоченного органа, защищающего нематериальные интересы внутреннего аудитора.

Не всегда замечания внутреннего аудитора и выявленные им нарушения принимаются должным образом наблюдательным советом и исполнительным органом предприятия. Наблюдательный совет в большинстве случаев не управляет внутренним аудитором, ограничиваясь рассмотрением его отчетов.

ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ИНСТИТУТА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

В целях дальнейшего развития института внутреннего аудита предлагается:

1. Принимая во внимание отмену Национальных стандартов аудиторской деятельности (№ПП-3946 от 19.09.2018 года) с 2020 года, перейти на Международные стандарты внутреннего аудита.

2. Обязательное членство внутренних аудиторов в республиканском общественном объединении аудиторов.

3. В целях методического обеспечения внутренних аудиторов на уровне международной практики, создать в республике подразделение Международного института внутренних аудиторов (США).

4. Внести в нормы законодательства изменения, обязывающие создание в структуре наблюдательных советов комитетов по аудиту с участием в них специалистов с соответствующей квалификацией.

5. Отменить обязательную аттестацию внутренних аудиторов.

6. Уполномочить республиканские общественные объединения аудиторов разработать методические материалы по внутреннему аудиту, которые будут обязательны к применению всеми хозяйствующими субъектами республики.

7. Передать на контроль Агентству по рынку капиталов соблюдение требований по созданию служб внутреннего аудита в акционерных обществах.

8. Установить на нормативном уровне обязательность создания служб внутреннего аудита в акционерных обществах, а для хозяйствующих субъектов других форм собственности – по усмотрению собственников.

ABSTRACTS

CURRENT STATE AND WAYS OF IMPROVING THE ACTIVITIES OF INTERNAL AUDIT SERVICES IN THE REPUBLIC

In this article, the author examines such an urgent problem as the development of internal audit. The article provides the history of the development of internal audit, problems in the development of this area, such as problems in the field of regulatory documentation, in the field of corporate governance and in organizing the activities of the internal auditor. In the article, the author also gives suggestions for improving the institution of internal audit.

АУДИТДА ТАҲЛИЛИЙ АМАЛЛАРНИ ҚЎЛЛАШ ЖАРАЁНИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ ЙЎНАЛИШЛАРИ

Бекзод Дагаров,
«Ўзсаноатқурилишбанк» АТБ «Ал-Хоразмий» филиали бошқарувчиси ўринбосари, Тошкент молия институти мустақил изланувчиси

Хорижий мамлакатларда иқтисодиётнинг глобаллашуви шароитида аудиторлик текширувини белгиланган муддат ва тартибда халқаро стандартлар асосида ташкил этишга қаратилган кўплаб илмий тадқиқотлар амалга оширилмоқда.

Халқаро аудиторлик амалиётида олиб борилган тадқиқотлар натижасида аудиторлик текширувини ташкил этишнинг тартиб-таомиллари, ишончли аудитор фикрини шакллантиришда далиллар етарлилигини баҳолаш ва текширув натижаларини тақдим этишда ягона услубий тартибга эришилган, ХАС (халқаро аудит стандартлари) талабларига мос келувчи аудиторлик ҳисоботи ва хулосасини шакллантириш масалалари илмий жиҳатдан асосланган. Мазкур тадқиқотлар натижасида АҚШнинг умумқабул қилинган принциплари (GAAP), молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари ва ХАС қоидаларини ўзаро мувофиқлаштиришга эришилиб, аудиторлик ҳисоботи ва хулосасининг стандарт шакллари ҳамда аудит ўтказиш услубияти тавсия этилган. Шунингдек, Ўзбекистон аудиторлик амалиётида амалга оширилаётган ислоҳотларнинг ижобий натижаларига қарамасдан «...аудиторлик фаолиятининг миллий стандартлари умумэътироф этилган халқаро аудит стандартларига тўлиқ мос эмас, бу эса хорижий инвесторларда маҳаллий корхоналар молиявий ҳисоботларининг ҳаққонийлигини тушуниш кўникмасининг шаклланишини таъминламаяпти...»[1].

Таъкидлаш жоизки, бугунги Ўзбекистон аудиторлик амалиётида текширувларни халқаро меъёрларга мувофиқ ўтказишда самарали усул ва таҳлилий амалларни қўллаш масалалари комплекс тарзда ўрганилмаганлиги бу борада чуқур илмий-тадқиқотлар олиб боришни тақозо этмоқда.

Хўжалик юритувчи субъектлар молиявий ҳисоботларининг ишончлилигини тасдиқлашда аудиторлик ташкилоти томонидан қўлланиладиган амаллар муҳим аҳамият касб этади. Аудиторлик далилларининг етарлилиги ва мослигини таъминлаш, аудиторлик хулосаларининг сифатини оширишда аудиторлик амалларидан энг самаралиси сифатида таҳлилий амаллар кенг қўлланилади. Таҳлилий амалларни

Бугунги Ўзбекистон аудиторлик амалиётида текширувларни халқаро меъёрларга мувофиқ ўтказишда самарали усул ва таҳлилий амалларни қўллаш масалалари комплекс тарзда ўрганилмаганлиги бу борада чуқур илмий-тадқиқотлар олиб боришни тақозо этмоқда.

[1] *Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 19 сентябрдаги «Ўзбекистон Республикасида аудиторлик фаолиятини янада ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги ПҚ-3946-сон Қарори. URL: http://lex.uz.*

ўтказиш аудиторга ишончли далилларни қисқа муддатда ишончли усуллар орқали тўплаш имконини беради ва, боз устига, текширувда қўлланиладиган бошқа усулларга қараганда камроқ харажат талаб қилади. Шунингдек, таҳлилий амаллардан фойдаланиш бошқарув қарорларини қабул қилиш ва профессионал аудиторлик фикрини шакллантириш учун ахборот олиш ва қайта ишлаш вақтини қисқартиришга хизмат қилади.

Аудиторлик далилларини тўплашда илғор хориж тажрибаси ва дастурий воситалардан фойдаланиш, халқаро стандартлар асосида аудиторлик далилларини тўплашнинг энг самарали усулларини қўллаш каби масалалар яхлит тарзда батафсил ўрганилмаганлиги бугунги кунда текширувларда таҳлилий амалларни қўллаш жараёнини такомиллаштиришга оид чуқур илмий тадқиқотлар олиб боришни тақозо этмоқда.

Шунингдек, аудиторлик далилларини тўплашда илғор хориж тажрибаси ва дастурий воситалардан фойдаланиш, халқаро стандартлар асосида аудиторлик далилларини тўплашнинг энг самарали усулларини қўллаш каби масалалар яхлит тарзда батафсил ўрганилмаганлиги бугунги кунда текширувларда таҳлилий амалларни қўллаш жараёнини такомиллаштиришга оид чуқур илмий тадқиқотлар олиб боришни тақозо этмоқда.

520-сон «Таҳлилий амаллар» номли халқаро аудит стандарти ва 13-сон «Таҳлилий амаллар» номли аудиторлик фаолиятининг миллий стандарти аудиторлик текширувларида таҳлилий амалларни қўллашни тартибга солувчи асосий меъёрий ҳужжатлар бўлиб ҳисобланади. Юқорида номлари келтирилган аудиторлик стандартлари ҳамда бошқа аудитга оид меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларда таҳлилий амаллар аудиторлик фаолияти доирасида кўриб чиқилади ва амалиётга татбиқ этилади. Жумладан, «таҳлилий амаллар» номли 520-сон аудитнинг халқаро стандартида «таҳлилий амаллар молиявий ва номолиявий ахборот ўртасидаги ўзаро алоқаларни ўрганиш йўли билан молиявий маълумотларни баҳолашдан иборат. Таҳлилий амаллар муҳим аҳамиятга эга бўлган тенденциялар ва коэффициентлар таҳлилини, шунингдек, агар улар бошқа ўринда маълумотлар билан мос тушмаса ёки башорат қилинган қийматлардан фарқ қиладиган бўлса, ўзаро алоқалар ва четланишларни ўрганишни ўз ичига олади» деб эътироф этилган[2].

[2] *«Таҳлилий амаллар» номли 520-сон аудитнинг халқаро стандарти. URL: https://www.nrm.uz/.*

Юқоридаги таърифдан кўринадики, меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларда «таҳлилий амаллар» тушунчасининг таърифи текширилаётган субъектда амалга оширилган муомалалар ўртасидаги ўзаро алоқаларни, хусусан, молиявий ҳисобот шакллари ҳамда бошқа бирламчи ва йиғма ҳужжатлар маълумотларининг ўзаро мослигини таҳлил қилиш мазмунини ўзида мужассамлаштиради.

Аудиторлик текширувларида таҳлилий амалларни қўллашнинг назарий ҳамда услубий асосларини яратиш ҳамда уни такомиллаштириш бўйича кўплаб хорижлик иқтисодчи олимлар илмий тадқиқотлар олиб борганлар. Илмий адабиётларда иқтисодчи олимлар томонидан «таҳлилий амаллар» тушунчасига нисбатан турлича ёндашувлар мавжуд. Хорижлик олимлардан Р.П. Булыга ва М.В. Мельникларнинг таъкидлашича, «таҳлилий амаллар таққослаш, таҳлил ва синтез усулларига, шунингдек, иқтисодий таҳлил махсус усулларига асосланган ва таҳлил қилинаётган кўрсаткичлар ўртасида сабаб-оқибат алоқалари мавжудлигини кўзда тутадиган махсус усуллардан фойдаланишга асосланган аудиторлик текширувини ташкил қилиш ва ўтказиш усулидир»[3].

Яна бир хорижлик иқтисодчи А.А. Мулман эса «таҳлилий амалларни молиявий ва номолиявий кўрсаткичлар ўртасидаги эҳтимолий алоқадорликларни баҳолаш усули» сифатида тадқиқ этган[4].

Ўзбекистонлик иқтисодчи олим А.З. Авлоқуловнинг фикрига кўра, «таҳлилий амаллар бухгалтерия ҳисобида нотўғри акс эттирилган хўжалик муомалаларини, шунингдек, хатоларни аниқлаш мақсадида текширилаётган иқтисодий субъектнинг муҳим молиявий ва иқтисодий кўрсаткичларини тадқиқ қилиш, аудитор томонидан тўпланган маълумотларни баҳолаш ва таҳлил қилишни ўз ичига олувчи аудиторлик амалларининг хилма-хиллигидир»[5].

Иқтисодчи М.Е. Грачёва ўз тадқиқотларида «таҳлилий амаллар субъектнинг молиявий ҳолатини баҳолашда муҳим аҳамиятга эга бўлган тенденциялар ва коэффициентлар таҳлили, жумладан, агар бошқа ўринли ахборот билан мувофиқ келмаса ёки мезоний қийматлардан фарқ қиладиган бўлса, ўзаро алоқалар ва четланишларни ўрганишни ҳисобга олган ҳолда қўлланилади» деб таъкидлайди[6].

Олимлар Ш. Тожибоева ва С. Омоновлар «аудитор хўжалик субъектларида молиявий ва у билан боғлиқ бошқа ҳисоботлар юзасидан ўтказилган аудиторлик текшируви натижалари сифатини оширишда қўлланиладиган амаллар»ни таҳлилий амаллар, деб таъкидлайдилар[7].

Россиялик яна бир олим Ж.А. Кеворкова «таҳлилий амалларни ички аудит усули» сифатида кўриб чиққан[8].

Юқорида келтирилган таҳлилий амаллар мазмунига

Аудитда таҳлилий амаллар – молиявий ҳисобот шакллари моддалари ва бирламчи ҳужжатлар ўртасидаги номувофиқликлар ҳамда текширилаётган субъект фаолиятининг амалдаги меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатлар меъёрларига мослигини аниқлашда қўлланиладиган таҳлил ва ўзаро солиштириш усуллари мажмуидир. Таҳлилий амаллар мазмуни уни чуқур тадқиқ этиш ва амалда кенг қўллаш жараёнида янада такомиллашиб, унинг моҳияти аниқлашиб боради.

[4] *Anneke Maré Moolman. The usefulness of analytical procedures, other than ratio and trend analysis, for auditor decisions. // International Business & Economics Research Journal – Third Quarter 2017. Volume 16, Number 3.*

[5] *Авлокулов А.З. Аудиторлик текширувида таҳлилий амалларни қўллашнинг моҳияти ва уларни бажариш тартиби. // «Молия» илмий журнали. – Тошкент, 2010. №1. – 88-91-betlar.*

[6] *Грачева М.Е. Международные стандарты аудита (МСА): учеб. пособие. 2е изд. – М.: РИОР, 2012. – 138 с.*

[7] *Тожибоева Ш., Омонов С. Молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот аудитида таҳлилий амаллардан фойдаланиш. // «Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар» илмий электрон журнали. №2, март-апрель, 2019 йил.*

[8] *Кеворкова Ж.А. Внутренний аудит в обеспечении экономической безопасности бизнеса // Лизинг. 2015. №5–6. – С. 29–33.*

доир илмий таъриф ва талқинларни умумлаштирган ҳолда таъкидлаш жоизки, муаллифлар таҳлилий амаллардан турли мақсад ва вазифаларни ҳал этиш учун фойдаланганлар. Шунингдек, юқоридаги тадқиқотларда мавзуга оид умумий қарашлар келтирилган бўлсада, бироқ аудиторлик амалиётида таҳлилий амалларнинг моҳиятини очиб бериш ва уларни тўплаш масаласи алоҳида илмий тадқиқот объекти ҳамда яхлит тизим сифатида тадқиқ қилинмаган. Бу ҳолат мазкур мавзуда комплекс илмий изланишлар олиб боришни тақозо этмоқда.

Фикримизча, таҳлилий амаллар мазмунини қуйидагича изоҳлаш мақсадга мувофиқ. Аудитда таҳлилий амаллар – молиявий ҳисобот шакллари моддалари ва бирламчи ҳужжатлар ўртасидаги номувофиқликлар ҳамда текширилаётган субъект фаолиятининг амалдаги меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатлар меъёрларига мослигини аниқлашда қўлланиладиган таҳлил ва ўзаро солиштириш усуллари мажмуидир. Таҳлилий амаллар мазмуни уни чуқур тадқиқ этиш ва амалда кенг қўллаш жараёнида янада такомиллашиб, унинг моҳияти аниқлашиб боради.

Аудиторлик фаолияти бўйича илғор хориж тажрибаси ва халқаро стандартлар талабларига кўра, аудиторлик текширувининг қисқа муддатларда сифатли амалга оширилишини таъминлашнинг энг оптимал йўли бу текширувларда таҳлилий амалларни кенг миқёсда ва самарали қўллаш ҳисобланади.

Аудиторлик фаолияти бўйича илғор хориж тажрибаси ва халқаро стандартлар талабларига кўра, аудиторлик текширувининг қисқа муддатларда сифатли амалга оширилишини таъминлашнинг энг оптимал йўли бу текширувларда таҳлилий амалларни кенг миқёсда ва самарали қўллаш ҳисобланади.

Таҳлилий амалларнинг тури уларни ўтказиш мақсади, бажариш имконияти ва хўжалик юритувчи субъектнинг фаолият турига боғлиқ ҳолда аудиторлар томонидан белгиланади. Фикримизча, таҳлилий амалларни қўлланиш мақсадига қай даражада эришилганлигини баҳолаш учун таҳлилий амалларнинг миқдор ва сифат жиҳатдан кўрсаткичларини аниқлаш талаб этилади. Бизнингча, таҳлилий амалларнинг сифат кўрсаткичларига мисол ўрнида текширилаётган субъект фаолияти хусусидаги ички ва ташқи маълумотларнинг дастлабки аудиторлик мантиқий таҳлил натижаларини киритиш мумкин. Бундай амалларнинг асосий камчилиги – баҳолашнинг субъективлик даражаси юқорилиги, яъни натижалар аудиторнинг малакаси ва тажрибасига боғлиқ бўлади. Шу боис текширувларда улардан фойдаланишнинг расмий ёндашувга асосланган миқдорий таҳлилий амаллар билан биргаликда амалга оширилиши тавсия этилади.

Ўз навбатида, оддий миқдорий таҳлилий амалларга оддий коэффициентлар асосида текширилаётган субъект молиявий фаолиятини таҳлил қилиш мисол бўлади. Мураккаб амаллар трендлар таҳлили, вариация таҳлили, регрессия таҳлили ва моделлаштиришни ўз ичига олади. Бундай миқдорий таҳлилий амалларнинг афзаллиги нати-

Халқаро аудит стандартлари ва илғор хориж тажрибасига кўра, текширувларда таҳлилий амаллар қуйидаги 4 босқичдан иборат бўлган кетма-кетликда бажарилиши мақсадга мувофиқ:

1-жадвал

Аудиторлик текширувида таҳлилий амалларни бажариш кетма-кетлиги

Босқичлар	Таҳлилий амаллар мазмуни
1	Таҳлилий амаллар мақсадини белгилаш
1. Хўжалик фаолиятида амалга оширилган ноқонуний ёки нотўғри акс эттирилган муомалаларнинг мавжудлиги ёки мавжуд эмаслигини аниқлаш; 2. Хўжалик юритувчи субъект фаолиятининг амалдаги меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатлар талабларига мувофиқлигини ўрганиш; 3. Молиявий ҳисобот бузилиши фактларини аниқлаш; 4. Режалаштирилган аудиторлик амаллари сонини қисқартириш; 5. Юзага келган саволларга жавоб олиш мақсадида тест (саволнома, анкета)дан ўтказиш.	
2	Таҳлилий амаллар турини танлаш
1. Хўжалик юритувчи субъект молиявий ҳисобот кўрсаткичларини унинг режадаги кўрсаткичлари билан солиштириш; 2. Молиявий ҳисобот амалдаги кўрсаткичларини аудиторлик ташкилоти томонидан белгиланган прогноз кўрсаткичлари билан солиштириш; 3. Хўжалик юритувчи субъектда амалга оширилган муомалаларни давлат ёки ваколатли орган томонидан ишлаб чиқилган меъёрий ҳужжатлар ёки хўжалик юритувчи субъектнинг ички меъёрий ҳужжатлари талаблари билан солиштириш; 4. Молиявий ҳисобот кўрсаткичларини молиявий ҳисобот таркибига кирмайдиган бошқа номолиявий кўрсаткичлар билан солиштириш; 5. Молиявий ҳисобот кўрсаткичларини тармоқнинг ўртача маълумотлари билан солиштириш; 6. Молиявий ҳисобот кўрсаткичларининг вақт ўтиши давомида ўзгаришлари ва уларга боғлиқ бўлган нисбий коэффициентлар таҳлилини амалга ошириш.	
3	Амалларни бажариш
1. Хўжалик юритувчи субъект томонидан қўлланиладиган режалаштириш услубияти (ҳисоб сиёсатига амал қилиниши) ни баҳолаш; 2. Текширилаётган субъект бизнес-режа (смета) кўрсаткичлари ҳисобот даври молиявий кўрсаткичларига мувофиқлигини ёки субъект фойдасининг ўзгаришини баҳолаш: 3. Жорий давр бўйича нисбий кўрсаткичларнинг таҳлилини амалга ошириш; 4. Турли даврларда хўжалик юритувчи субъект фаолияти бўйича кўрсаткичлар ўзгаришининг таҳлилини амалга ошириш; 5. Нисбий кўрсаткичлар бир неча турининг ўзгаришларини солиштириш; 6. Хўжалик юритувчи субъект дебиторлик ва кредиторлик мажбуриятлари шаклланиш ҳолати, унинг ўзгариш сабаблари ва камайтириш йўлларини таҳлил қилиш; 7. Хўжалик юритувчи субъект ўзаро боғлиқ бўлган бухгалтерия счётларидаги қолдиқларни солиштириш; 8. Вазирлар Маҳкамасининг 2015 йил 28 июлдаги 207-сонли қарори талаблари асосида хўжалик юритувчи субъект фаолияти самарадорлигини баҳолаш (СМК ва СЙКни аниқлаш ва улар бажарилиши ҳисобини таҳлил қилиш); 9. Хўжалик юритувчи субъект фаолиятининг узлуксизлигини баҳолаш; 10. Хўжалик юритувчи субъектда амалга оширилган муомалалар бўйича ҳисоб маълумотлари молиявий ҳисоботларда тўғри ва ҳаққоний умумлаштирилганлигини ёки кўрсаткичларнинг ишончлилигини текшириш; 11. Текширилаётган субъект молиявий ҳисоботи кўрсаткичларининг статистик ҳисоботлар ва бошқа ташқи субъект (учинчи шахс)лар маълумотлари билан мослигини баҳолаш; 12. Хўжалик юритувчи субъект молиявий ҳисоботларида кутилмаган фойда даромад сифатида кўрсатилмаганлигини ўрганиш; 13. Хўжалик юритувчи субъект молиявий ҳисоботига тушунтиришлар ва изоҳлар хатида текширилаётган субъект фаолиятидаги кутилмаган ҳолатларни тавсифловчи ахборотнинг мазмуни, уларнинг келгусидаги натижаларга таъсири, молиявий таъсирни баҳолаш ёки бундай баҳолаш ўтказиш мумкин эмаслиги бўйича ахборотларнинг очиб берилганлигини ўрганиш; 14. Бухгалтерия баланси моддаларини ўзаро солиштириш ва улардаги жиддий ўзгаришларни баҳолаш; 15. Молиявий ҳисобот шакллари моддаларини ўзаро солиштириш ва фарқли ўзгаришлар сабабларини таҳлил қилиш; 16. Хўжалик юритувчи субъект фаолиятида рўй берган кутилмаган вазиятларнинг оқибатлари ёки уларнинг текширилаётган субъект молиявий натижаларига таъсирини баҳолаш; 17. Хўжалик юритувчи субъект молиявий ҳисоботидаги фавқулодда зарарларнинг мавжудлиги ва улар молиявий ҳисоботларда мажбурият сифатида тўлиқ очиб берилганлигини ўрганиш.	
4	Бажарилган амалларни таҳлил этиш
1. Бажарилган таҳлилий амаллар натижасида аниқланган камчиликларни пулда ифодалаш ва уларнинг текширилаётган субъект молиявий натижаларига таъсирини баҳолаш; 2. Бажарилган таҳлилий амаллар натижасида аниқланган камчиликларнинг пайдо бўлиш сабабларини таҳлил қилиш; 3. Бажарилган таҳлилий амалларнинг белгиланган муҳимлик ва аудиторлик риски даражасига таъсирини баҳолаш; 4. Аудиторлар томонидан тузилган муқобил баланс ва субъектнинг расмий баланси кўрсаткичларини ўзаро солиштириш ҳамда аниқланган тафовутлар бўйича субъект масъул бухгалтерларидан тушунтиришлар олиш.	

Манба: *муаллиф томонидан тузилган.*

Текширувларда таҳлилий амаллардан фойдаланиш самарадорлиги аудиторларнинг билими, малакаси ва текширув жараёнида илғор автоматлаштирилган дастурлардан қай даражада фойдаланилганлик ҳолатига бевосита боғлиқдир.

жаларнинг аниқлик даражаси юқорилиги ва объективлиги ҳисобланади. Бироқ бунда уларни қўллаш кўп меҳнат ва вақт талаб қилади ҳамда қимматга тушади, шу боис текширувларда бундай таҳлилий амаллар маълумотлари одатда камдан-кам қўлланилади. Ҳозирги аудиторлик амалиётида катта ҳажмдаги молиявий кўрсаткичларнинг иқтисодий таҳлилини амалга оширувчи кўп функцияли таҳлил дастурларидан кенг фойдаланилаётганлиги таҳлилий амалларни миқдорий кўрсаткичлар асосида бажаришни давр талаби қилиб қўйди.

Аудиторлик текширувларида бажариладиган таҳлилий амалларни танлаш уларни ўтказиш мақсадидан келиб чиққан ҳолда аудитор томонидан мустақил белгиланади. Бугунги жаҳон аудиторлик амалиётида таҳлилий амалларни бажаришда қуйидаги асосий таҳлил усулларидан кенг фойдаланилмоқда:

- Сонли ва фоизли таққослаш;
- Коэффициентли таҳлил;
- Статистик усулларга асосланган таҳлил;
- Ўзаро боғланган омилли таҳлил;
- Математик (эконометрик) моделлаштириш ва бошқалар.

1-жадвалда келтирилган тартибга мувофиқ, текширувнинг барча босқичларида бажарилган таҳлилий амаллар натижалари оралиқ ва умумий аудиторлик маълумотномаларида ҳамда текширилган субъект раҳбариятига тақдим этиладиган ёзма маълумотномада аудиторлик стандартларида белгиланган тартибда расмийлаштирилиб борилади. Таъкидлаш жоизки, текширувларда таҳлилий амаллардан фойдаланиш самарадорлиги аудиторларнинг билими, малакаси ва текширув жараёнида илғор автоматлаштирилган дастурлардан қай даражада фойдаланилганлик ҳолатига бевосита боғлиқдир.

Юқорида келтирилган тартибни амалий жиҳатдан асослаш ҳамда келтирилган фикрларга аниқликлар киритиш мақсадида 2-жадвалда асосий воситалар аудити жараёнида бажариладиган таҳлилий амалларни мисол ўрнида кўриб чиқамиз.

Аудиторлик ташкилотларида олиб борилган тадқиқотлар натижасида текширувлар жараёнида аудиторлик стандартларига мувофиқ таҳлилий амаллар аудиторларнинг мустақил ёндашувлари асосида қўлланилиши белгиланганлиги боис, кўпгина ҳолларда аудиторлар таҳлилий амалларнинг мазмуни ва аҳамиятини тўлиқ англаб етмасликлари

2-жадвал

Асосий воситалар аудитида таҳлилий амалларни бажариш кетма-кетлиги

Босқичлар	Таҳлилий амаллар мазмуни
1	Таҳлилий амаллар мақсадини белгилаш
1. Асосий воситалар бўйича амалга оширилган ноқонуний ёки нотўғри акс эттирилган муомалаларнинг мавжудлиги ёки мавжуд эмаслигини аниқлаш; 2. Хўжалик юритувчи субъектда асосий воситалар бўйича амалга оширилган муомалаларнинг амалдаги меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатлар талабларига мувофиқлигини ўрганиш; 3. Асосий воситалар бўйича молиявий ҳисобот бузилиши фактларини аниқлаш; 4. Асосий воситалардан фойдаланиш ҳолатини баҳолаш мақсадида тест (саволнома, анкета) ўтказиш.	
2	Таҳлилий амаллар турини танлаш
1. Асосий воситалар бўйича молиявий ҳисобот кўрсаткичларини унинг режадаги кўрсаткичлари билан солиштириш; 2. Асосий воситалар бўйича молиявий ҳисобот кўрсаткичларини аудиторлик ташкилоти томонидан белгиланган прогноз кўрсаткичлари билан солиштириш; 3. Асосий воситалар бўйича амалга оширилган муомалаларни давлат ёки ваколатли орган томонидан ишлаб чиқилган меъёрий ҳужжатлар ёки хўжалик юритувчи субъектнинг ички меъёрий ҳужжатлари талаблари билан солиштириш; 4. Асосий воситалар бўйича молиявий ҳисобот кўрсаткичларини молиявий ҳисобот таркибига кирмайдиган бошқа номолиявий кўрсаткичлар билан солиштириш; 5. Асосий воситалардан фойдаланиш бўйича кўрсаткичларни текширилаётган субъект фаолияти тармоғининг ўртача маълумотлари билан солиштириш; 6. Асосий воситалардан фойдаланиш ҳолатини тавсифловчи молиявий коэффициент (кўрсаткич)ларни аниқлаш ва уларга таъсир этувчи омиллар таҳлилини амалга ошириш.	
3	Амалларни бажариш
1. Хўжалик юритувчи субъектнинг мавжуд асосий воситалари ҳисоб сиёсати тўғрисидаги буйруқда белгиланган тартиб ва услубда баҳоланганлиги, бухгалтерия ҳисоби счётлари ва ҳужжатларида акс эттирилганлиги, ҳисоб сиёсатида белгиланган амортизация ҳисоблаш, ҳисобдан чиқариш, қайта баҳолаш ва қайта тиклаш қоидаларига риоя этилганлигини ўрганиш; 2. Текширилаётган субъект бизнес-режа (смета)сида белгиланган тартиб (қабул қилиш, амортизация харажатлари ва ҳисобдан чиқариш)ларга мувофиқ асосий воситалардан миқдор ва сифат жиҳатдан фойдаланилганлик ҳолатини баҳолаш; 3. Текширилаётган субъект асосий воситаларининг яроқлилик коэффициенти, асосий воситаларнинг эскириш коэффициенти, асосий воситаларни ўз ва қарз маблағлари ҳисобига қопланиши коэффициенти, асосий воситаларнинг умумий маблағлардаги ҳиссасини ифодаловчи коэффициенти, ўз маблағларининг капиталлашуви коэффициенти, асосий воситалар жамғарилишининг умумий коэффициенти, асосий воситалар жамғарилишининг интенсивлиги коэффициенти ва асосий воситаларнинг рентабеллиги каби коэффициентларни аниқлаш ва улар ўртасидаги боғланишлар ҳамда ўзгаришларни баҳолаш; 4. Текширилаётган субъект асосий воситалари бўйича молиявий ҳисоботдаги кўрсаткичларни турли даврлар бўйича таққослаш ва уларнинг ўзгаришига таъсир этувчи омилларни баҳолаш; 5. Хўжалик юритувчи субъектнинг асосий воситаларни сотиб олиш, сотилиши, ижара ва узоқ муддатли лизинги муносабатлари бўйича дебиторлик ва кредиторлик мажбуриятларининг шаклланиш сабаблари ва уларни камайтириш йўлларини таҳлил қилиш; 6. Хўжалик юритувчи субъект бухгалтерия ҳисобидаги асосий воситалар, асосий воситаларнинг эскириши, молиявий ижара шартномаси бўйича олинган асосий воситалар, асосий воситаларни харид қилиш, молиявий ижара шартномаси бўйича олинган асосий воситаларга капитал қўйилмалар, асосий воситаларнинг чиқиб кетиши, асосий воситаларнинг чиқиб кетишидан фойда, оператив ижарага олинган асосий воситалар, молиявий ижара шартномаси бўйича берилган асосий воситалар каби аналитик ва синтетик счётлардаги қолдиқларни ўзаро солиштириш ва улардаги тафовутлар сабабларини аниқлаш; 7. Вазирлар Маҳкамасининг 2015 йил 28 июлдаги 207-сонли қарорига мувофиқ текширилаётган субъект бўйича аниқланган самарадорликнинг муҳим кўрсаткичлари ва субъектнинг ижро этувчи органи фаолияти самарадорлигининг йиғинди кўрсаткичларига асосий воситалар бўйича кўрсаткичларнинг таъсирини баҳолаш; 8. Хўжалик юритувчи субъектнинг келгусида асосий воситаларни модернизация қилиш, сотиш ва сотиб олиш, тезкор амортизация ҳисоблаш орқали ҳисобдан чиқариш ёки асосий воситаларни бошқа мақсадларда ҳисобдан чиқариш режаларининг мавжудлиги ёки мавжуд асосий воситаларининг кредиторлик мажбуриятларини қоплаш учун сарфланиши ёки субъект фаолиятининг келгусида банкротлик (фаолиятни тўхтатиши) ҳолатларида асосий воситалардан фойдаланиш мақсадларининг мавжудлигини баҳолаш; 9. Хўжалик юритувчи субъектда асосий воситалар бўйича тузилган олди-сотди (ижара, лизинг, текинга берилиши) шартномалари, АВ1-АВ9 шакллар, юк хати, тўлов ҳужжатлари, инвентаризация маълумотлари, мемориал ордерлар, айланма қайдномалар, журнал-ордерлар, бош дафтар ва молиявий ҳисобот шаклларидаги кўрсаткичларни ўзаро солиштириш ва улардаги фарқли тафовутлар сабабларини таҳлил қилиш; 10. Текширилаётган субъект молиявий ва статистик ҳисоботларидаги асосий воситалар бўйича кўрсаткичлар, асосий воситалар сотилиши, сотиб олиниши, текинга ёки ижарага берилиши бўйича мол етказиб берувчилар, харидорлар, ҳамкорлар, таъсисчилар, хўжалик юритувчи субъект филиаллари, ижарачилар ва бошқа ташқи субъект (учинчи шахс)лар маълумотларини ўзаро солиштириш ҳамда улардаги фарқли тафовутлар сабабларини баҳолаш; 11. Хўжалик юритувчи субъект молиявий ҳисоботларидаги асосий воситалардан кўрилган молиявий натижаларнинг фавқулодда фойда (зарар) сифатида кўрсатилмаганлигини ўрганиш; 12. Текширилаётган субъект асосий воситалар бўйича бухгалтерия балансининг моддаларини ўзаро солиштириш ва улардаги жиддий ўзгаришлар сабабларини баҳолаш; 13. Молиявий ҳисобот шакллари ва молиявий ҳисоботга тушунтириш ва изоҳлардаги асосий воситалар бўйича моддаларни ўзаро солиштириш ва улардаги фарқли тафовутлар сабабларини таҳлил қилиш; 14. Хўжалик юритувчи субъект фаолиятида асосий воситалар бўйича бахтсиз ҳодисалар натижасида кўрилган йўқотиш (зарар)ларнинг миқдорини аниқлаш ва уларнинг текширилаётган субъект молиявий натижаларига таъсирини баҳолаш; 15. Текширилаётган субъект молиявий ҳисоботидаги асосий воситалар бўйича фавқулодда зарарларнинг мавжудлигини аниқлаш ва уларнинг молиявий ҳисоботларда мажбурият сифатида тўлиқ очиб берилганлигини ўрганиш.	
4	Бажарилган амалларни таҳлил этиш
1. Бажарилган таҳлилий амаллар натижасида асосий воситалар бўйича аниқланган камчилик (тафовут)ларни пулда ифодалаш ва уларнинг текширилган субъект молиявий натижаларига таъсирини баҳолаш; 2. Бажарилган таҳлилий амаллар натижасида асосий воситалар бўйича аниқланган камчиликларнинг пайдо бўлиш сабабларини таҳлил қилиш; 3. Асосий воситалар бўйича бажарилган таҳлилий амалларнинг белгиланган муҳимлик ва аудиторлик риски даражасига таъсирини баҳолаш; 4. Аудиторлар томонидан тузилган муқобил баланс ва субъектнинг расмий балансидаги асосий воситалар кўрсаткичларини ўзаро солиштириш ҳамда аниқланган тафовутлар бўйича субъект масъул бухгалтер-ходимларидан тушунтиришлар олиш.	

Манба: *муаллиф томонидан тузилган.*

ёки аудиторлик ташкилоти раҳбарияти томонидан таҳлилий амалларни қўллаш бўйича пухта услубий кўрсатмалар ва ички стандартлар ишлаб чиқилмаганлиги оқибатида текширувларда таҳлилий амаллардан етарлича ҳамда самарали равишда фойдаланилмаётганлиги кузатилди. Бизнингча, аудиторлар томонидан таҳлилий амаллар самарали қўлланилишини таъминлаш учун аудиторлик ташкилотларида таҳлилий амалларни қўллаш бўйича ички стандарт ишлаб чиқилиши ва бу стандартда юқоридаги каби таҳлилий амалларни қўллаш тартиби (кетма-кетлиги) амалий ёндашувлар асосида аниқ мазмунда баён этилиши зарур.

Аудиторлар томонидан таҳлилий амаллар самарали қўлланилишини таъминлаш учун аудиторлик ташкилотларида таҳлилий амалларни қўллаш бўйича ички стандарт ишлаб чиқилиши ва бу стандартда юқоридаги каби таҳлилий амалларни қўллаш тартиби (кетма-кетлиги) амалий ёндашувлар асосида аниқ мазмунда баён этилиши зарур.

Аудитда таҳлилий амалларнинг моҳиятини очиб бериш ва текширувларда таҳлилий амаллардан фойдаланиш самарадорлигини ошириш борасидаги тадқиқотлар асосида қуйидаги хулоса ва таклифлар шакллантирилди:

1. Биринчидан, ўтказиладиган аудиторлик текширувларининг сифати ва самарадорлиги ҳамда текширилаётган молиявий ҳисобот кўрсаткичларининг ишончлилик даражаси баҳоланиши таҳлилий амалларнинг нечоғлик кенг қўлланилишига бевосита боғлиқдир. Таҳлилий амаллар аудиторлик далилларини олиш ва текширилган субъект раҳбариятига текширув натижаларини тезкор ва аниқ тарзда етказиб беришнинг энг самарали усули ҳисобланиб, халқаро аудиторлик амалиётида кенг қўлланилиб келинмоқда. Шу боис, таҳлилий амалларнинг республикамиз аудиторлик амалиётида кенг қўлланилишини таъминлаш мақсадга мувофиқ ҳисобланади.

2. Изланишлар жараёнида бугунги кунда республикамиз аудиторлик амалиётида кўпинча оддий текширув усуллари, яъни тестлаш, анкета-саволномалар ўтказиш, инвентаризация ва ҳужжатларни ўзаро солиштириш каби усуллар кенг қўлланилиб келинаётганлиги кузатилди. Фикримизча, мазкур усулларни қўллаш аудитор учун осон ва содда бўлса-да, аммо бу усулларнинг натижалари етарли даражада ишончли бўлмайди. Рақамли иқтисодиёт ва ахборот технологиялари кенг ривожланаётган ҳозирги шароитда кўпроқ молиявий таҳлил усуллари ҳамда эконометрик моделларга асосланган мураккаб таҳлилий амаллар қўлланилиши энг самарали бўлиб, юқори натижа беради.

3. Текширувларда текширилаётган субъект молиявий ҳисоботининг ишончлилиги юзасидан объектив аудиторлик фикрини шакллантиришда молиявий барқарорлик, молиявий мустақиллик, тўловга лаёқатлилик, рентабеллик каби молиявий кўрсаткичларни тўғри аниқлаш талаб этилади, бунга фақатгина таҳлилий амалларни самарали қўллаш орқали эришиш мумкин.

4. Текширувлар жараёнида таҳлилий амалларнинг самарали қўлланилиши аудиторнинг билими ва малакасигагина боғлиқ эмас. Фикримизча, бугунги кунда таҳлилий амалларни қўллашда автоматлашган дастурий таъминот турлари ва мукаммал мазмундаги аудиторлик ташкилотларининг ички стандартларидан фойдаланиш орқали юқори натижаларга эришиш мумкин.

ABSTRACTS

THE WAYS OF IMPROVING THE PROCESS OF APPLYING ANALYTICAL PROCEDURES IN AN AUDIT

This article discusses the current state of the application of analytical procedures and the problems of their application in audit practice in the Republic of Uzbekistan, and provides scientific and practical recommendations for improving the use of analytical procedures as a result of research.

МЕРЫ НАЛОГОВОЙ ПОДДЕРЖКИ БИЗНЕСА В ПЕРИОД КОРОНАВИРУСНОЙ ПАНДЕМИИ

Сергей Воронин,
д.э.н., главный специалист Института бюджетно-налоговых исследований при Министерстве финансов Республики Узбекистан

ОБЩАЯ СИТУАЦИЯ С РАСПРОСТРАНЕНИЕМ КОРОНАВИРУСА В УЗБЕКИСТАНЕ

Распространение COVID-19 привело к ухудшению социально-экономической обстановки практически во всех странах мира. Узбекистан также ощущает на себе негативное влияние пандемии с марта текущего года. По состоянию на 1 августа т.г. число выявленных случаев достигло 24 783, что в 92,5 раза больше, чем это было на 1 апреля 2020 года. Количество выздоровевших на 1 августа составляет 15 299 чел. или – 61,7% от всех выявленных случаев. В мире этот показатель составляет сейчас 59,1%. Ежедневный прирост новых выявленных случаев в первые два месяца распространения COVID-19 не превышал 100 случаев. Однако после смягчения карантина (в мае т.г.), имеет место существенный рост числа выявленных случаев. Так, с 23 июня т.г. дневной прирост зарегистрированных случаев COVID-19 в республике составляет уже не менее 200, после 3 июля – более 300, после 25 июля – более 500, а по состоянию на 1 августа – 774 случая[1].

В последние дни июля появилась позитивная тенденция. Ежедневный прирост выздоровевших лиц стал превышать число новых выявленных случаев. Так, по состоянию на 29 июля число выздоровевших составило 743 случаев, а число новых случаев – 692, на 30 июля, соответственно, 784 и 686, на 31 июля – 835 и 738. Данная тенденция наблюдается несмотря на то, что в стране увеличивается количество лиц, сдавших тесты на коронавирус[2].

В соответствии с Приказом министра здравоохранения от 25 марта т.г. еще ряд медицинских учреждений был частично перепрофилирован для лечения пациентов с коронавирусом. Только в Ташкенте было создано 2833 резервных койко-места для госпитализации больных с COVID-19, в том числе в Научно-исследовательском институте вирусологии (200), НИИ эпидемиологии, микробиологии и инфекционных заболеваний (200), Ташкентской медицинской академии (1514), 1-й горбольнице (423), 4-й горбольнице (396) и 2-й детской инфекционной больнице (100).

В Каракалпакстане и других областях зарезервировано 3830 койко-мест в перепрофилированных медучреждениях (не считая строящегося медицинского комплекса в Зангиатинском районе на 2000 мест).

С 5 июля бессимптомных пациентов с коронавирусом разрешено лечить в домашних условиях, а контактировавшие с заболевшими лица могут пройти карантинный период дома или в гостинице. Можно согласиться с мнением врача Эркина Мусабаева, который утверждает, что если мы продолжим принимать всех больных с коронавирусом в стационаре, то на следующем этапе придется закрывать многие специализированные клиники, что приведет к существенному росту смертности по другим опасным болезням. Перепрофилирование больниц приводит к росту так называемых косвенных жертв пандемии COVID-19. По мнению этого высококвалифицированного специалиста, в настоящее время необходимо как можно быстрее наладить систему амбулаторного лечения инфицированных коронавирусом больных. В республике уже разработан национальный протокол лечения, обучены врачи и составлен правильный алгоритм обследования, точнее, обзванивания пациентов с коронавирусом, находящихся на лечении в домашних условиях. В стране доля бессимптомных больных в общей статистике заразившихся составляет примерно 60%, что требует корректировки мер борьбы с распространением COVID-19[3]. В связи с этим целесообразно наращивать темпы тестирования на наличие коронавируса среди лиц трудоспособного возраста, активно посещающих общественные места и участвующих в трудовой и другой социальной деятельности.

В республике уже начали проводить тесты на антитела к COVID-19 среди населения. Запущена специальная программа автоматизированного

Фото: УзА.

[1] *https://www.gazeta.uz/ru/coronavirus-stat/ (Дата обращения – 02.08.2020 г.).*

[2] *https://www.gazeta.uz/ru/coronavirus-stat/ (Дата обращения – 02.08.2020 г.).*

[3] *Всё начинает трещать по швам. Директор НИИ вирусологии и главный инфекционист Минздрава Эркин Мусабаев рассказал «Газете.uz». URL: https://www.gazeta.uz/ru/2020/07/02/musabaev/.*

Фото: УзА.

Фото: УзА.

Фото: УзА.

учета анализов, которая будет внедрена в 10 поликлиниках Ташкента (бесплатных 86 тысяч тестов на антитела, из них 15 тысяч – в столице). К этой программе будут допущены и частные медицинские учреждения. Специалистам нужно знать, как в целом развивается эпидемический процесс. Если вирусов в организме человека нет, а антитела есть, это значит, что человек уже имеет защиту. Чем больше таких людей, тем меньше потребуется ограничений в экономике.

Таким образом, ситуация с распространением коронавируса в Узбекистане остается напряженной, но она находится под контролем государства. В настоящее время необходимо требовать от населения соблюдения элементарных мер безопасности, как на работе, так и вне её (социальная дистанция, маски в общественных местах, чистота рук и др.). При этом следует перейти к новой стратегии отношения государства к населению: свободное передвижение людей, не имеющих хронических болезней, и их активное участие в трудовой и другой социальной деятельности и одновременно – максимально высокий уровень заботы к лицам, имеющим ослабленный иммунитет и хронические заболевания (в особенности, имеющим легочные болезни, онкологию, диабет, СПИД, гепатит и его последствия, гипертонию, мочекаменную болезнь и др.). Данные категории больных должны соблюдать жесткий карантин и находиться под постоянным наблюдением врачей и местных органов власти. По возможности, в ближайший период им нужно провести диагностику состояния здоровья, оказать необходимую медицинскую помощь или профилактическое лечение на дому или в специализированных клиниках или санаториях, не допуская инфицирования коронавирусом.

МЕРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА СМЯГЧЕНИЕ НЕГАТИВНЫХ ПОСЛЕДСТВИЙ COVID-19 В ЭКОНОМИКЕ

Последние прогнозы макропоказателей на 2020 год, сделанные ведущими международными финансовыми организациями, в целом были негативны. Так, по оценкам Всемирного банка, реальные темпы экономического роста Узбекистана сократятся с 5,6% в 2019 г. до 1,6% в 2020 году. Темпы роста промышленности за тот же период снизятся с 8,9% до 2,1%. Прогноз дефицита Госбюджета страны в 2020 г. увеличен с 2,7% до 4,7% от ВВП[4]. В июньском прогнозе Всемирный банк вновь понизил прогноз по росту ВВП

По оценкам Всемирного банка, реальные темпы экономического роста Узбекистана сократятся с 5,6% в 2019 г. до 1,6% в 2020 году.

[4] *https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/33476.*

Фото: УзА.

в 2020 г. с 1,6% до 1,5%. При этом страна остается единственной в регионе, где экономика продолжит расти[5].

В целях сдерживания распространения коронавируса в республике были приняты вынужденные масштабные меры по ограничению бизнеса и, одновременно, по его поддержке.

Только за апрель и май т.г. в республике было принято 12 указов и постановлений Главы государства, направленных на смягчение влияния пандемии на уровень жизни населения и отрасли экономики. В результате более 500 тысяч субъектов предпринимательства и свыше 8 млн. граждан получили льготы и преференции на сумму около 30 трлн. сумов[6].

За эти месяцы принято четыре Указа Президента Республики Узбекистан в целях оказания поддержки предпринимателям (№№ УП-5969, УП-5978, УП-5986, УП-5996).

Реализуемые меры были направлены на поддержку стратегических предприятий, отраслей и сфер экономики, которые в наибольшей степени пострадали от вынужденных ограничений (туризм, гостиничный бизнес, внешнеэкономическая деятельность, оптовая торговля), субъекты малого предпринимательства и индивидуальные предприниматели, а также приняты отдельные решения по развитию специализации территорий в Джизакской области (№ПП-4709), текстильной и швейно-трикотажной промышленности (№УП-5989), совершенствованию системы подготовки кадров в сфере транспорта (№ПП-4703), улучшению жилищных условий населения и дальнейшему расширению рынка ипотечного кредитования (№ПП-4701), внедрению цифровой экономики и электронного правительства (№ПП-4699), по обеспечению стабильности Госбюджета и своевременному финансированию первоочередных мероприятий в период коронавирусной пандемии (№ПП-4649), дополнительных мерах по обеспечению населения лекарственными средствами (№ПП-4662).

В целях сдерживания распространения коронавируса в республике были приняты вынужденные масштабные меры по ограничению бизнеса и, одновременно, по его поддержке.

В качестве инструментов поддержки бизнеса были использованы следующие меры: **на первом этапе (Указ Президента от 19 марта)** – это предоставление гарантий и компенсаций процентных ставок по кредитам, выданным на производство социально-

[5] *https://www.gazeta.uz/ru/2020/06/09/outlook/.*
[6] *https://president.uz/ru/lists/view/3576.*

значимых товаров (500 млрд. сумов); реализация инфраструктурных проектов в регионах (5 000 млрд. сумов); выделение стратегическим предприятиям беспроцентных бюджетных ссуд для погашения кредитов (800 млрд. сумов); компенсация части транспортных расходов участникам ВЭД (200 млрд. сумов); покрытие части процентных выплат по кредитам сельскохозяйственных кластеров (800 млрд. сумов).

Общая стоимость введенных мер по поддержке населения, отраслей экономики и субъектов предпринимательства в период коронавирусной пандемии по состоянию на 15 мая 2020 г. оценена в размере 22,3 трлн. сумов (более $2 млрд.), из которых 20,1 трлн. сумов или 90% – в виде отсрочек уплаты платежей.

На втором этапе (Указ Президента от 3 апреля) – приостановление начисления фиксированной суммы НДФЛ и социального налога (95 тыс. индивидуальных предпринимателей); снижение до 30% суммы обязательной предоплаты юридическими лицами газа и электроэнергии (2,4 млрд. сумов); отмена повышенных ставок налога на имущество и налога на землю (20,2 тыс. налогоплательщиков); перенос срока уплаты НДС с ежемесячной на квартальную для плательщиков НДС, у которых оборот не превышает 1 млрд. сумов (25,2 тыс. плательщиков); ускоренный возврат НДС (248 субъектов); освобождение обладателей льгот по НДС от обязательного направления высвобождаемых средств на определенные цели (400,0 млрд. сумов); отсрочка по уплате налогов (для 3,2 тыс. субъектов); отмена штрафных санкций за просроченную дебиторскую задолженность (25,4 тыс. субъектов); освобождение авиаперевозчиков, туристических компаний, гостиниц от уплаты налога на имущество и землю с одновременным снижением ставки социального налога с 12% до 1% (136 млрд. сумов); отсрочка платежей по кредитам физических лиц, ИП и хозяйствующих субъектов, столкнувшихся с трудностями (11,7 млрд. сумов); сумма начисленных и отсроченных банками процентов по кредитам не облагается налогом на прибыль предприятий (200,0 млрд. сумов); приостановление начисления и взыскания арендных платежей за использование госимущества субъектами предпринимательства (30,0 млрд. сумов).

Всего в рамках двух Указов Президента от 19 марта и 3 апреля 2020 г. субъектам предпринимательства были предоставлены налоговые стимулы на сумму 3,7 трлн. сумов или $369 млн.

В целях поддержки предприятий-экспортеров используемый механизм предоставления субсидий для компенсации до 50% расходов по транспортировке при экспорте продукции, внедренный в соответствии с Постановлением Президента №ПП-4337 от 24.05.2019 г., также распространен на транспортировку продукции на экспорт автомобильным и воздушным транспортом **(Указ Президента от 7 мая)**. Кроме того, отменена до 1 января 2021 г. практика проверки наличия задолженности по всем видам обязательных платежей и исполнительных документов. Агентству продвижения экспорта предоставляются бюджетные средства для возмещения страховой премии при пользовании экспортерами в качестве залога страховыми услугами.

На следующем этапе поддержки предпринимательства в сфере налогообложения были приняты следующие важные меры **(Указ Президента от 18 мая)**: сокращение ставки социального налога для всех предприятий малого бизнеса с 12% до 1% с 1 мая по 1 июля т.г.; освобождение от налога на имущество и налога на землю субъектов малого бизнеса, индивидуальных предпринимателей и многих предприятий сферы услуг на период июнь-август т.г.; списание суммы налогов на имущество и землю за апрель и май 2020 г. для субъектов малого бизнеса, получивших отсрочку через органы государственной власти на местах или на основе уведомления ГНК; списание пени и штрафов на имущество и землю по состоянию на 15 мая т.г., образовавшиеся с 1 января 2020 года, отсрочка по уплате таможенной пошлины и акцизного налога, взимаемых при ввозе товаров за исключением потребительских товаров сроком до 1 июля т.г. В целях предоставления отсрочки местными органами власти хозяйствующим субъектам по уплате налогов на имущество, землю и водные ресурсы из бюджета выделено 870 млрд. сумов.

По предварительным оценкам, благодаря принятию данного нормативного акта более 500 тысяч субъектов предпринимательства и около 100 тысяч человек получат дополнительно помощь на 1,7 триллиона сумов[7].

Предпринимателям предоставлены компенсации и гарантии на покрытие процентных расходов; отсрочки уплаты процентов по кредитам; выданы средства на пополнение оборотных средств и на заработную плату занятых работников (в том числе, в случае приостановления деятельности); осуществлена приостановка оплаты арендных платежей за использование государственного имущества, а также реализованы

[7] *https://president.uz/ru/lists/view/3576.*

Фото: УзА.

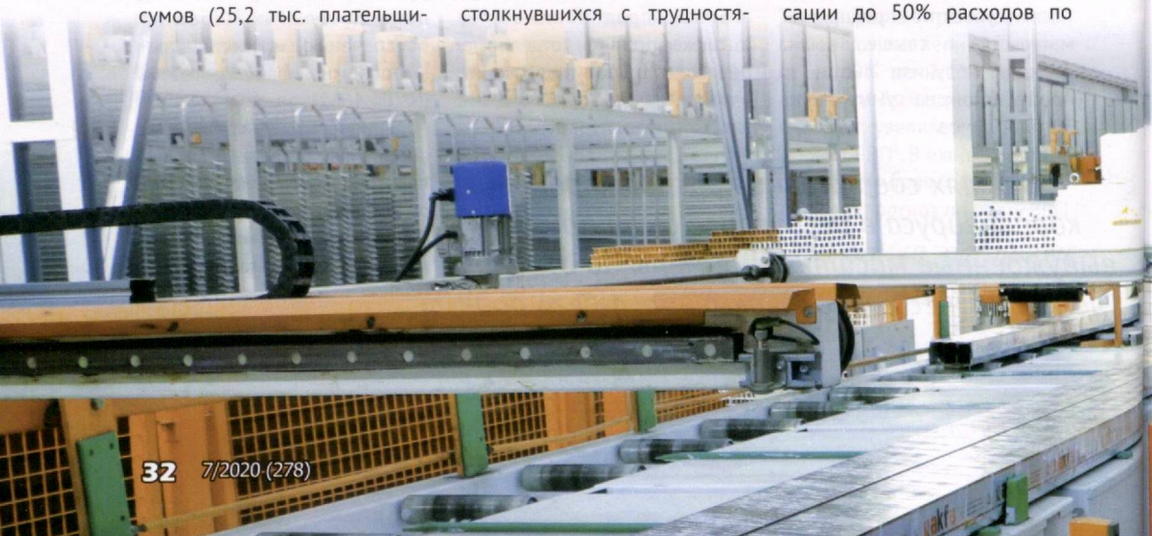


Фото: УзА.

В 2020 г. самозанятые лица уплачивают только социальный налог в размере не менее 50% от суммы базовой расчетной величины, независимо от фактически отработанного времени в качестве самозанятого лица. Эти средства в полном объеме направляются во внебюджетный Пенсионный фонд, исходя из которого определяется размер заработка для исчисления пенсии. В то же время сохраняется правило, что самозанятые не имеют права привлекать наемных работников, а также иметь работодателя.

другие меры поддержки бизнеса.

Общая стоимость введенных мер по поддержке населения, отраслей экономики и субъектов предпринимательства в период коронавирусной пандемии по состоянию на 15 мая 2020 г. оценена в размере 22,3 трлн. сумов (более $2 млрд.), из которых 20,1 трлн. сумов или 90% – в виде отсрочек уплаты платежей.

В целях широкого вовлечения населения в предпринимательскую деятельность и создания благоприятных условий для осуществления легальной трудовой деятельности 8 июня 2020 г. были приняты новые меры поддержки[8].

В соответствии с этим нормативным актом устанавливается, что доходы, полученные в результате трудовой деятельности самозанятых лиц, не включаются в состав совокупного дохода физического лица, что закреплено Налоговым кодексом в новой редакции и Постановлением Кабинета Министров от 9.07.2019 г. №566.

Кроме того, с 1 июля 2020 г. расширен перечень видов деятельности, которыми могут заниматься самозанятые лица, с 24 до 67 направлений. С этого момента регистрация их деятельности осуществляется в уведомительном порядке.

В 2020 г. самозанятые лица уплачивают только социальный налог в размере не менее 50% от суммы базовой расчетной величины, независимо от фактически отработанного времени в качестве самозанятого лица. Эти средства в полном объеме направляются во внебюджетный Пенсионный фонд, исходя из которого определяется размер заработка для исчисления пенсии. В то же время сохраняется правило, что самозанятые не имеют права привлекать наемных работников, а также иметь работодателя.

В целях формирования справедливой конкурентной среды в предпринимательской сфере, обеспечения государственного бюджета необходимыми средствами, 19 июня 2020 г. были утверждены меры по упорядочению предоставления налоговых и таможенных льгот[9]. Данным нормативным документом предусматривается, что льготы, предусмотренные актами налогового законодательства по налогам, не распространяются на социальный налог, если в них прямо не указано освобождение от данного налога. Кроме того, были внесены уточнения по использованию льгот по НДС, налогообложению иностранных компаний и иностранных инвестиций, налогообложению участников свободных экономических зон, экспортеров и других участников производственно-хозяйственной деятельности.

В соответствии с Указом Президента от 20.07.2020 г. №УП-6029 были приняты дополнительные меры поддержки населения, субъектов предпринимательства, сферы общественного питания, торговли и услуг. Так, на период с 1 июля по 31 декабря 2020 г. освобождаются от уплаты налога с оборота предприятия общественного питания, при-

[8] *О мерах по упрощению государственного регулирования предпринимательской деятельности. Постановление Президента РУ от 8.06.2020 г. №4742.*

[9] *Об отмене отдельных налоговых и таможенных льгот. Указ Президента РУ от 19.06.2020 г. №УП-6011.*

Рост ВВП сложился на уровне 4,1%, что ниже прошлого года на 0,9%. Индекс потребительских цен по сравнению с декабрем прошлого года увеличился на 2,8%. Промышленность выросла на 4% (в аналогичном периоде прошлого года ее темпы роста составляли 6,8%). Производство товаров народного потребления возросло на 11,2%. Однако инвестиции в основной капитал снизились, составив 89,5% от уровня аналогичного периода 2019 года.

останавливается применение в целях налогообложения минимальных ставок арендной платы для физических лиц, сдающих имущество в аренду, и другие меры. Продлевается до 31 декабря 2020 г. действие налоговых льгот и преференций, установленных Указом Президента от 18 мая 2020 г. №УП-5996. На этот период субъекты малого предпринимательства освобождаются от налога на имущество и земельного налога, а также снижается ставка социального налога с 12 до 1 процента для микрофирм и малых предприятий[10].

ПОСЛЕДСТВИЯ ОТ ПРИНЯТЫХ МЕР ДЛЯ ЭКОНОМИКИ И БИЗНЕСА

Большую часть I квартала т.г. экономика Узбекистана не испытывала существенного воздействия вынужденных ограничений. Так, итоги развития страны за этот период свидетельствуют о том, что экономика еще находилась в устойчивом состоянии. Дефицит текущего счета платежного баланса за первый квартал 2020 г. составил $864 млн., сократившись на 18% по сравнению с аналогичным периодом 2019 года ($1,0 млрд.). Падение мировых цен на энергоресурсы (в частности, нефть) негативно отразилось на объеме экспорта, но было компенсировано ростом цен на некоторые биржевые товары, экспортируемые Узбекистаном (например, золото)[11].

Рост ВВП сложился на уровне 4,1%, что ниже прошлого года на 0,9%. Индекс потребительских цен по сравнению с декабрем прошлого года увеличился на 2,8%. Промышленность выросла на 4% (в аналогичном периоде прошлого года ее темпы роста составляли 6,8%). Производство товаров народного потребления возросло на 11,2%. Однако инвестиции в основной капитал снизились, составив 89,5% от уровня аналогичного периода 2019 года. Отрицательное сальдо торгового баланса относительно первого квартала 2019 г. улучшилось на 9% и составило $2,0 млрд. Экспорт сократился на 11%, тогда как в 2019 году рост экспорта составлял 20,6%. Импорт упал на 10% (за аналогичный период прошлого года он вырос на 32,9%)[12].

Введенные ограничения негативно сказались на деятельности большинства хозяйствующих субъектов, физических и юридических лиц, самозанятых граждан. Негативное влияние на бизнес введенных ограничений началось уже с третьей декады марта. Так, уже в марте-апреле т.г. производство продукции и оказание услуг сократилось на 196 тысячах хозяйствующих субъектах. За 20 дней апреля поступления в Госбюджет страны в ряде областей снизились на 30-40%, а в некоторых районах и городах – более чем на 50%.

По состоянию на 20 апреля т.г. из 380 211 действующих субъектов из-за карантина не работали на полную мощность 189 239 или около 50%, т.е. каждое 2-е предприятие.

За период 1-10 апреля приостановили свою дея-

[10] *https://lex.uz/docs/4903384.*
[11] *https://cbu.uz/ru/press_center/news/268593.*
[12] *Внешнеторговый оборот Республики Узбекистан. www.stat.uz; review.uz/post/.*

Около 64,2% от действующих субъектов (не включая фермерские и крестьянские хозяйства) пострадали от введенных ограничений. На 20 апреля приостановили деятельность 198 969 или 80% от зарегистрированных ИП, из которых 95 144 или 38,4% – во время карантина.

тельность 43 предприятия и одновременно восстановили работу – 301. За период 11-20 апреля приостановили деятельность 85 предприятий, а 387 – восстановили работу.

Около 64,2% от действующих субъектов (не включая фермерские и крестьянские хозяйства) пострадали от введенных ограничений. На 20 апреля приостановили деятельность 198 969 или 80% от зарегистрированных ИП, из которых 95 144 или 38,4% – во время карантина.

В связи с коронавирусом остановили свою деятельность или потеряли в выручке 13 тыс. предприятий общепита, 45 тыс. – торговли, 19 тыс. – сервисных, 7 тыс. – транспортных предприятий.

Одновременно со сдерживанием распространения пандемии в республике с мая месяца стали приниматься меры по сокращению жестких ограничений.

С 25 апреля в республике возобновили деятельность отдельные субъекты предпринимательства, включая строительные рынки, крупные автосервисы, нотариальные конторы, сфера бытовых услуг, пчеловодство и др. структуры (с учетом норм гигиены).

С 8 мая в стране введен «красный», «желтый» и «зеленый» режимы территорий, но карантин продлен до 1 июня текущего года. С 15 мая по зонам разрешается следующий бизнес:

«Красная» – ремесленничество, техобслуживание авто- и сельхозтехники, ремонт электронных и мобильных устройств, услуги по аренде и лизингу, бухгалтерские услуги. Использование личных авто с 7 до 10 утра и с 5 до 10 вечера.

«Желтая» – в дополнение к «красной зоне» – риэлторы, реклама и маркетинг, частные агентства занятости, приготовление блюд в отелях и их доставка в номера, работа парков (за исключением развлекательных объектов и объектов быстрого питания). Использование личных авто с 6 утра до 10 вечера.

«Зеленая» – в дополнение к 2 режимам: работа открытых стадионов, компьютерные и полиграфические услуги, музеи, ветеринарные услуги, техобслуживание зданий и ландшафтные работы. Использование личных авто без ограничений.

Частично восстанавливается авиа- и железнодорожное сообщение внутри страны, открываются парки, стадионы, музеи, частные агентства за-

СПРАВКА

Из общего числа приостановленных предприятий 20,3% пришлось на текстильную отрасль, столько же – на сферу производства строительных материалов, 18,6% – продовольствия, 10,5% – кожевенно-обувную и пушно-меховую отрасли, деревообрабатывающую и мебельную промышленность, 6% – металлургию, 2,6% – машиностроение, 1,4% – электротехнику, 0,5% – топливно-энергетический сектор и 19,8% – другие сферы.

Основными факторами остановки работы данных предприятий стали следующие: 28,5% – временно закрылись из-за карантинных требований к сотрудникам, 22,3% – вследствие ограничения передвижения на транспорте, 14% – в результате снижения спроса на продукцию, 8,4% – по причине перебоев в поставках сырья, 0,5% – из-за отсутствия иностранных специалистов, которые не смогли прибыть в Узбекистан и 26,2% – по другим причинам.

Источник: *https://www.gazeta.uz/ru/2020/07/04/reborn/.*

[15] *Пресс-служба Министерства экономического развития и сокращения бедности. URL: https://www.gazeta.uz/ru/2020/07/04/reborn/ (4 июля 2020 г.).*

ОПРОС О ВОЗДЕЙСТВИИ КОРОНАВИРУСНОЙ ПАНДЕМИИ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЙ УЗБЕКИСТАНА

ВЛИЯНИЕ ПАНДЕМИИ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЙ

78% **РЕСПОНДЕНТОВ** указали, что их организация продолжает вести предпринимательскую деятельность

ВЛИЯНИЕ НА СПРОС

35% заявили о сохранении спроса на прежнем уровне

24% заявили о снижении спроса

ОЦЕНКА ПРАВИТЕЛЬСТВЕННЫХ МЕР ПО ПОДДЕРЖКЕ БИЗНЕСА

По усредненным оценкам респондентов, меры поддержки бизнеса делится на:

ДОСТАТОЧНО ЭФФЕКТИВНЫЕ МЕРЫ

- снижение (на 20-50%) процентных ставок;
- снижение платы за аренду государственных активов;
- снижение социальных отчислений и налогов на трудовые доходы;
- снижение НДС и акцизов;
- субсидии (гранты) на поддержку бизнеса;
- единовременная выплата социальной помощи правительством.

СРАВНИТЕЛЬНО ЭФФЕКТИВНЫЕ МЕРЫ

- кредитные и налоговые каникулы;
- продление государственных гарантий;
- налоговые каникулы для наемных работников;
- защита от импорта путем повышения таможенных тарифов;
- приостановление платы за аренду госактивов.

МАЛОЭФФЕКТИВНЫЕ МЕРЫ

- кредитные и налоговые каникулы в секторе транспортировки и хранения.

ДЕЙСТВИЯ, ПРЕДПРИНЯТЫЕ ОРГАНИЗАЦИЯМИ В ПЕРИОД РАСПРОСТРАНЕНИЯ КОРОНАВИРУСНОЙ ИНФЕКЦИИ

Изменения организационной политики предприятий относительно поставщиков

7-8% указали на предление поиска новых поставщиков и достижение договоренностей об уменьшении объема закупок

55% отсутствие каких-либо изменений

Снижение расходов организаций после введения мер

1% остановили деятельность и подали запросы на получение субсидий

67% отсутствие каких-либо изменений

Изменения деятельности организации в работе с рынками сбыта

7-8% заявили о договоренности с клиентами о задержках в сроках поставок и о снижении цен на продукты и услуги

59% отсутствие каких-либо изменений

МЕРЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИЯТИЙ

Наиболее востребованная организациями поддержка в настоящий момент

6,5% не нуждаются в поддержке

42% налоговые вычеты

24% отсрочка налогов и сборов

38% снижение процентных ставок по кредитам

19% отсрочка платежей по кредитам

64% не изменили планы с момента начала пандемии

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА

5-6% начали освоение новых форм ведения бизнеса и ускорили разработки новых видов товаров и услуг

УВЕРЕННОСТЬ В ДАЛЬНЕЙШЕМ РАЗВИТИИ ОРГАНИЗАЦИИ

49% поставили наивысший балл

Ответы ниже 5 баллов встретились лишь в 4% случаев

8,44 среднее значение ответов по 10-балльной шкале

Участники опроса

887 предприятий из различных отраслей и областей республики

Источник: Центр экономических исследований и реформ.

Таблица

Число промышленных предприятий, приостановивших работу во время карантина

№	Регион	Число зарегистрированных предприятий на 1.03.2020 г., ед.	Число предприятий, работавших во время карантина, %	Число предприятий, приостановивших работу во время карантина, %
	Всего	**72 524**	**77,0**	**23,0**
1	Республика Каракалпакстан	2 403	98,5	1,5
2	Андижанская область	6 718	69,5	30,5
3	Бухарская область	3 640	87,6	12,4
4	Джизакская область	2 848	76,2	23,8
5	Кашкадарьинская область	3 520	94,8	5,2
6	Навоийская область	2 944	85,7	14,3
7	Наманганская область	5 615	49,3	50,7
8	Самаркандская область	6 187	91,1	8,9
9	Сурхандарьинская область	2 781	91,2	8,2
10	Сырдарьинская область	1 815	61,9	38,1
11	Ташкентская область	7 802	70,7	29,3
12	Ферганская область	7 767	77,9	22,1
13	Хорезмская область	3 326	98,2	1,8
14	Город Ташкент	15 158	70,6	29,4

Источник: *https://www.gazeta.uz/ru/2020/07/04/reborn/.*

нятости, риэлторские конторы, ветеринарные пункты.

В результате принятых мер по снятию временных ограничений и поддержке бизнеса в республике наблюдается постепенное восстановление экономической активности в сфере предпринимательской деятельности.

По предварительным данным, после отмены ограничений к 1 июля т.г. подавляющая часть промышленных предприятий смогли восстановить свою работу, что позволило вернуть на рабочие места почти 140 тысяч сотрудников. В апреле 16 657 промышленных предприятий суммарно выпустили продукции на 893 млрд. сумов, в мае – на 1,4 трлн. сумов, в июне – на 1,8 трлн. сумов[13]. По состоянию на 1 марта т.г. в Узбекистане функционировало 72 524 промышленных предприятия, из которых 23% временно приостанавливали свою деятельность после введения строгих карантинных ограничений.

Основными факторами остановки работы данных предприятий стали следующие: 28,5% – временно закрылись из-за карантинных требований к сотрудникам, 22,3% – вследствие ограничения передвижения на транспорте, 14% – в результате снижения спроса на продукцию, 8,4% – по причине перебоев в поставках сырья, 0,5% – из-за отсутствия иностранных специалистов, которые не смогли прибыть в Узбекистан и 26,2% – по другим причинам.

В разрезе регионов больше всего предприятий приостанавливали работу в Ташкенте – 26,7% от всех предприятий, приостановивших работу, в Наманганской области – 17,1%, в Ташкентской области – 13,7% и в Андижанской области – 12,3% (Таблица).

В настоящее время в целях создания дополнительных рабочих мест определены важные меры в сферах сельского хозяйства, строительства, химической промышленности и машиностроения. Особое внимание уделено развитию сферы оказания услуг. Планируется нормализовать деятельность минимум 70% этих предприятий, наладив доставку продуктов питания и товаров, организацию передвижной торговли и услуг.

Самозанятым разрешено заниматься 67 видами деятельности. Предусматривается в дальнейшем предоставить им разрешение на все виды деятельности, не запрещенные законодательством. Рассматриваются дополнительные меры поддержки ремесленничества. В на-

[14] *О дополнительных мерах по финансированию программы «Каждая семья – предприниматель». Постановление Президента Республики Узбекистан от 20.05.2020 г. №ПП-4720.*

стоящее время в республике более 25 тыс. ремесленников, и если учесть и учеников – около 80 тыс. семей. Для расширения этой категории занятых будут организованы дистанционные учебные курсы для начинающих, популяризации опыта мастеров-ремесленников.

Реализуются меры по поддержке труда молодых людей, оказывающих услуги дизайна, перевода, программирования, рекламы, репетиторства, и других граждан, которые работают в домашних условиях. Для них созданы льготы, оказано содействие в приобретении навыков зарабатывания средств при помощи интеллектуального труда, используя интернет.

В целях обеспечения финансовыми ресурсами проектов, реализуемых в рамках программы «Каждая семья – предприниматель», развития семейного предпринимательства и повышения занятости населения, из Фонда реконструкции и развития выделено уполномоченным банкам средств в эквиваленте $100 млн.[14]

В целях создания спроса на продукцию предусматривается ввести меры, направленные на стимулирование торговли, расширение потребительского кредитования для увеличения покупательных возможностей населения.

В результате принятых мер около 110 тысяч субъектов предпринимательства возобновили деятельность и более 600 тысяч человек вернулись на работу.

В связи с улучшением ситуации Республиканской комиссии поручено постепенно разрешить деятельность более 40 тысяч субъектов предпринимательства исходя из динамики эпидемиологической ситуации в отраслях и регионах.

В ближайшей перспективе в целях поддержки предпринимательства предусматривается решить нижеследующие **приоритетные задачи**:

- обеспечение гарантий прав предпринимателей и неприкосновенности их имущества (усиление ответственности за нарушение неприкосновенности собственности, обеспечение полноценного исполнения решений суда о компенсации имущества предпринимателей, оценка деловой активности в каждом районе и городе на ежемесячной основе);
- дальнейший перевод отдельных видов деятельности в частную сферу, на примере частной нотариальной практики, что позволило сэкономить около 200 млрд. сумов бюджетных средств (подготовка кадастровых документов, топографическая съемка и др.);
- введение порядка, согласно которому в случае санирования предприятия его задолженность по налогам и другим платежам может быть погашена после окончания карантина;
- улучшение процедуры реализации государственных активов предпринимателям

Фото: УзА.

(в настоящее время 53% выставленных на торги земельных участков и объектов недвижимости долгое время остаются не проданными из-за обременительных инвестиционных обязательств и отсутствия вокруг развитой инфраструктуры);

- совершенствование механизма организации малых промышленных зон (отныне малые промышленные зоны будут организованы по принципу права собственности, а частный сектор будет активно участвовать в управлении). В 2020 г. из Антикризисного фонда будет выделено 200 миллиардов сумов для подключения этих промышленных зон к инфраструктуре;
- продление срока погашения 1 трлн. сумов кредитов, выделенных на программу «Каждая семья – предприниматель» (на полную реализацию программы из Фонда реконструкции и развития выделено $100 млн.);
- снятие всех ограничений, установленных для предпринимателей при получении кредитов на продукцию, оборудование, сырье и оборотные средства (упрощение условий кредитования малого бизнеса и семейного предпринимательства).

В целях создания спроса на продукцию предусматривается ввести меры, направленные на стимулирование торговли, расширение потребительского кредитования для увеличения покупательных возможностей населения.

Таким образом, за 4 месяца сдерживания коронавирусной пандемии в целях смягчения последствий от вынужденных ограничений в республике реализован широкомасштабный пакет мер. Однако еще остаются определенные **резервы и неиспользованные возможности**, которые можно использовать в целях создания более благоприятных условий для активизации деятельности бизнеса в условиях поэтапной отмены ограничений, в частности:

во-первых, выделение кредитов хозяйствующим субъектам, приостановившим свою деятельность, не дало ожидаемых значительных результатов, так как предприятиям этот механизм оказался экономически невыгодным (в данном случае у них возникают дополнительные расходы по уплате процентов по кредиту и возврату основного долга, социального налога и НДФЛ). Более предпочтительным было бы предоставление беспроцентного кредита непосредственно работникам, которые временно остались без работы, сроком на 3-6 месяцев. Если гражданин трудоспособного возраста до карантина вообще не работал (не оплачивал НДФЛ и страховые взносы), то ему можно предложить кредит на тот же срок под процент на уровне инфляции. Данный механизм является более справедливым по отношению к лицам, которые работали в официальной сфере экономики и платили своевременно налоги и страховые платежи;

во-вторых, реализацию мер по освобождению от уплаты налога на имущество и землю субъектов малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей, списанию по этим платежам долгов, пени и штрафов, снижению ставки социального налога с 12%

Фото: УзА.

Фото: Uza.

до 1%, нужно было осуществлять уже в апреле т.г., а не в конце мая. В случае реализации этой меры в апреле т.г. предпринимателям было бы выгодно брать льготные кредиты на заработную плату для работников, которые временно остались без работы в результате приостановления деятельности субъектов предпринимательства (сокращения числа потерянных рабочих мест);

в-третьих, крупным предприятиям, малым и индивидуальным предпринимателям, у которых оборот превышает 1 млрд. сумов в месяц, также можно было бы предоставить трехмесячную отсрочку от уплаты НДС, что позволило бы снизить уровень отвлечения собственных оборотных средств предприятий от основной деятельности (например, в КНР льгота по НДС действует для всех предприятий, плательщиков НДС). Данный налог является основным фактором, который отвлекает оборотные средства предприятий от решения производственных задач;

в-четвертых, реализуемые меры по поддержке субъектов предпринимательства целесообразно было бы внедрять с учетом того, в какой налоговой зоне находится налогоплательщик (для «красной» зоны – более тяжелые условия для возврата средств, для «зеленой» – более выгодные условия для предпринимателя с точки зрения оформления и возврата средств). Данный механизм в дальнейшем мог бы стимулировать переход налогоплательщиков на упрощенный механизм взаимоотношений между ГНК и субъектами хозяйствования, т.е. в «зеленую» зону;

в-пятых, на период «перезагрузки» производственно-хозяйственной деятельности целесообразно внедрить фискальные и иные стимулы, которые ориентировали бы предприятия на использование энерго- и ресурсосберегающих технологий, инноваций, расширение занятости и сокращение бедности, а также – сокращение выбросов загрязняющих веществ в окружающую среду, производство безопасной для человека продукции и оказываемых услуг;

в-шестых, требует оценки эффективность налоговых инструментов, введенных в соответствии с новой редакцией Налогового кодекса с точки зрения воздействия на крупные предприятия, малое предпринимательство, доходы населения, рост цен, а также – на формирование средств Государственного бюджета и

В период вступления в посткоронавирусный период необходимо задуматься о корректировке действующих фискальных и других механизмов, которые должны быть оптимально «встроены» в общую модель управления национальной экономикой. Механизмы подобной системы можно создать, используя успешный опыт стран ОЭСР.

внебюджетных фондов. При этом следует оценить эффективность проведенных преобразований на период до введения вынужденных ограничений, а также после их введения и на этапе посткоронавирусной экономики (оценка стоимости введенных мер и их результативность, бюджетные потери, их гибкость, своевременность принятия мер и др. важные индикаторы).

В период вступления в посткоронавирусный период необходимо задуматься о корректировке действующих фискальных и других механизмов, которые должны быть оптимально «встроены» в общую модель управления национальной экономикой. Механизмы подобной системы можно создать, используя успешный опыт стран ОЭСР.

На наш взгляд, заслуживает тщательного изучения положительный опыт стран ОЭСР в борьбе с негативными последствиями коронавируса и вынужденных ограничений. Так, в настоящее время в мире все более популярной становится система управления экономикой, основанная на использовании смешанных методологических подходов. Последний опыт функционирования мировой экономики в период распространения нового коронавируса COVID-19 убедительно доказал, что господство чрезмерно либеральной и административной концепции управления (с соответствующими механизмами) показало свою низкую эффективность в период нарастания кризисных явлений.

В целях обеспечения действия постоянных и долговременных стимулов для роста экономики, развития конкуренции, реального повышения благосостояния населения и сокращения бедности требуется определенное вмешательство государства в экономические процессы, в том числе – при помощи фискальных, денежно-кредитных и иных механизмов.

Наиболее оптимальной и сбалансированной считается смешанная система управления экономикой. Основой такой системы является использование рыночных механизмов регулирования экономики при гибком, взвешенном, оптимальном вмешательстве государства в целях коррекции неизбежных провалов рынка, создания конкурентной среды, сокращения неравенства в доходах, расширения доступа всех граждан к общечеловеческим ценностям, улучшения окружающей среды, повышения эффективности использования природных ресурсов, формирования

Будет правильным организовать конкурс на разработку модели посткоронавирусного развития экономики Узбекистана (цель, задачи, направления, механизмы, ресурсы, сроки, расходы на реализацию мер), в котором могли бы участвовать любые организации, структуры, граждане страны или соотечественники, проживающие за рубежом.

инновационной и цифровой экономики, основанной на знаниях. Внедрение смешанной системы управления возможно в условиях действия утвержденной на определенный период стратегии развития страны (цели, приоритеты, задачи, механизмы, риски, последствия и сроки ее реализации).

В целях разработки наиболее эффективной модели управления экономикой, а также действенных мер по преодолению последствий COVID-19 и вынужденных ограничений необходимо создать рабочую группу с приглашением в нее на платной основе специалистов из различных отраслей и сфер. При этом целесообразно широко применять метод проведения опросов среди населения и отдельных социальных и профессиональных групп.

Будет правильным организовать конкурс на разработку модели посткоронавирусного развития экономики Узбекистана (цель, задачи, направления, механизмы, ресурсы, сроки, расходы на реализацию мер), в котором могли бы участвовать любые организации, структуры, граждане страны или соотечественники, проживающие за рубежом.

Перед разработкой такой модели депутатам Парламента целесообразно сформировать цели, задачи, принципы, допустимые издержки и желаемые результаты социально-экономического развития страны в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе. На основе этого «видения» проблем все желающие должны подготовить свои варианты достижения намеченных целей и задач. Все процессы должны осуществляться в прозрачной обстановке, с учетом широкого, альтернативного обсуждения, авторства идей. Это, с одной стороны, повысит ответственность авторов разрабатываемой модели перед обществом, повысит активность рядовых граждан в разработке принимаемых мер, их общественной экспертизе и их реализации на практике. С другой стороны, исключит возможность лоббирования интересов отдельных групп при разработке и принятии архиважного программного документа развития страны на среднесрочную и долгосрочную перспективу.

ABSTRACTS

TAX SUPPORT MEASURES FOR BUSINESS DURING THE CORONAVIRUS PANDEMIC

In this article, the author gives an overview of the general situation with the spread of coronavirus in Uzbekistan, considers measures aimed at mitigating the negative consequences of COVID-19 on the economy, assesses the consequences of the measures taken for the economy and business, and gives general recommendations for revitalizing business in the post-coronavirus period. According to the author, the implementation of the directions indicated in the article will make it possible to "restart" the national economy based on incentives that contribute to the formation of a competitive economy, the core of which will be knowledge, innovation and investment.

ЎЗИНИ ЎЗИ БАНД ҚИЛИШ – МЕҲНАТ РЕСУРСЛАРИ БАНДЛИГИНИ БОШҚАРИШНИНГ ВОСИТАСИ СИФАТИДА

Беҳзод Тагаев,
и.ф.н., Республика аҳоли бандлиги ва меҳнатни муҳофаза қилиш илмий маркази

Ҳар қандай жамиятнинг ижтимоий-иқтисодий ривожланишида меҳнат бозорида рўй бераётган ўзгаришлар муҳим роль ўйнайди. Шу ўринда ўзини ўзи банд қилиш меҳнат бозорини қайта қуриш ва иқтисодий барқарорликнинг муҳим таркибий қисми ҳисобланади. Жаҳонда глобаллашув жараёни ва технологияларнинг ривожланиши, ишлаб чиқариш ва хизмат кўрсатишга инновацияларнинг кенг татбиқ этилиши меҳнат бозорининг хусусий секторида янги касбларнинг пайдо бўлишига олиб келди.

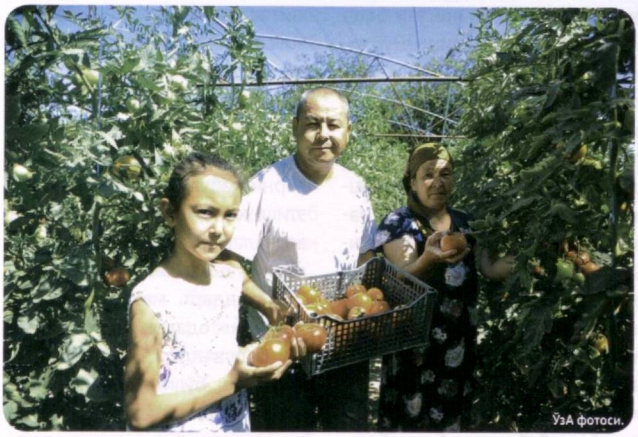
«Ўзини ўзи банд қилиш» атамасининг ягона бир таърифи мавжуд эмас ва, умуман олганда, буни ёлланма ишдан фарқли ўлароқ тўғридан-тўғри буюртмачидан мукофот олиш мақсадида ўзини ўзи банд қилиш, деб таърифлаш мумкин.

Бозор иқтисодиёти, глобаллашув жараёнлари ва технологияларнинг шиддат билан ривожланиши хусусий секторда тадбиркорлик ва ўзини ўзи банд қилишнинг кенгайишига олиб келади ва шу орқали меҳнат бозорида ишсизликнинг юқори даражасини камайтириш ҳамда иқтисодиётда барқарорликни тиклаш имкониятини яратади.

Айниқса, иқтисодий инқирозлар ва COVID-19 пандемияси даврида ва ундан сўнг бандликнинг турли шаклларидан фойдаланиш ишсизлик даражасини ҳамда камбағалликни қисқартиришда муҳим аҳамиятга эгадир.

Шу ўринда, сўнгги бир неча ўн йилликлар давомида «стандарт бандлик муносабатлари» деб тан олинган расмий, тўлиқ ва доимий иш ҳақи тўланадиган бандлик кўринишидаги одатий стандарт муносабатлар камайиб бораётганлигини айтиш лозим. Стандарт бандлик муносабатлари ҳуқуқларни тақсимлаш ва ижтимоий ҳимоя қилишнинг асосий воситаси бўлиб, унинг камайиши норматив-ҳуқуқий тизимнинг ишлашида қийинчиликлар туғдиради ва меҳнат шароитлари, ҳуқуқлар ва афзалликлар билан боғлиқ муаммоларни келтириб чиқаради. Стандарт бандлик муносабатларидан фарқли равишда ностандарт бандлик шаклларининг тобора кенгайиб бориши, шу жумладан муддатли, рўйхатга олинмаган иш ва ўзини ўзи банд қилиш каби бандлик ходимларни ҳимоя қилиш ҳуқуқлари ва иш

Стандарт бандлик муносабатларидан фарқли равишда ностандарт бандлик шаклларининг тобора кенгайиб бориши, шу жумладан муддатли, рўйхатга олинмаган иш ва ўзини ўзи банд қилиш каби бандлик ходимларни ҳимоя қилиш ҳуқуқлари ва иш берувчининг мажбуриятлари билан қамраб олинмаслигида кўринади.


ЎзА фотоси.

берувчининг мажбуриятлари билан қамраб олинмаслигида кўринади[1].

Кўпгина мамлакатларда ностандарт бандлик муносабатларида бўлган ходимларга меҳнат ҳуқуқлари аста-секин тарқалаётган бўлса-да, бу кўпинча «ўзини ўзи банд қилганлар» орасида кўп учрамайди ва улар асосан меҳнат соҳасидаги стандарт ва нормалар доирасидан ташқаридаги гуруҳ сифатида кўриб чиқилади[2]. Бунинг сабаби, улар ўзларини мижозлари билан меҳнат муносабатлари асосида эмас, балки, аксинча, шартнома ёки фуқаролик шартномаси асосида хизматлар кўрсатиш ёхуд ўз меҳнатларини етказиб берувчи сифатида кўрадилар.

Италиялик олим А. Перуллининг фикрича, тадбиркорлик фаолиятини ўзини ўзи банд қилганлардан ажратиб турадиган асосий мезон бу уларнинг меҳнатни ташкил этиш усули ва ишлаб чиқариш воситаларидир[3]. Агар иқтисодий фаолият ташкилий жиҳатдан асоссиз ривожланса, бу тадбиркорлик-

Кўпгина мамлакатларда ностандарт бандлик муносабатларида бўлган ходимларга меҳнат ҳуқуқлари аста-секин тарқалаётган бўлса-да, бу кўпинча «ўзини ўзи банд қилганлар» орасида кўп учрамайди ва улар асосан меҳнат соҳасидаги стандарт ва нормалар доирасидан ташқаридаги гуруҳ сифатида кўриб чиқилади.

[1] *Hatfield, I. Self-employment in Europe. London: Institute for Public Policy Research. 2015.*

[2] *ILO, 2016. Non-standard employment around the world: Understanding challenges, shaping prospects. Geneva: International Labour Office.*

[3] *Perulli A. Economically Dependent/Quasi-subordinate (Parasubordinate) Employment: Legal, Social and Economic Aspects. Brussels: European Commission. 2003.*

ЎЗБЕКИСТОНДА ИШСИЗЛИК ДАРАЖАСИ 13,2 ФОИЗНИ ТАШКИЛ ЭТДИ

Ўзбекистонда 2020 йилнинг январь-июнь ойларида ишсизлик даражаси 13,2 фоизни ташкил этди, дея хабар беради Бандлик ва меҳнат муносабатлари вазирлиги расмий веб-сайти.

ЎзА фотоси.

Жорий йилнинг июнь ойида Бандлик ва меҳнат муносабатлари вазирлигининг Республика бандлик ва меҳнатни муҳофаза қилиш илмий маркази томонидан Халқаро меҳнат ташкилоти тавсиялари асосида ишлаб чиқилган методика бўйича республиканинг 101 та шаҳар ва туманларида навбатдаги ижтимоий сўров ўтказилди. Унда 490та фуқароларни ўзини-ўзи бошқариш органлари, 4,9 мингта уй хўжаликлари ҳамда 25,9 минг нафар фуқаро қамраб олинди.

COVID-19 пандемияси даврида коронавирус инфекцияси тарқалишининг олдини олишга қаратилган карантин чора-тадбирлари

(Давоми 46-бетда).

(Давоми. Боши 45-бетда).

меҳнат бозорига сезиларли даражада таъсир кўрсатди.

Ўтказилган тадқиқот натижалари республикада ишсизлик даражаси иқтисодий фаол аҳолининг 13,2 фоизини ташкил этганлигини кўрсатди.

Бу кўрсаткич 2019 йилнинг шу даврида 9,1 фоизга тенг бўлган. Ишга муҳтож бўлганларнинг умумий сони 1 944,0 минг кишини ташкил этади (16-30 ёшгача бўлганлар ўртасида ишсизлик даражаси – 20,1 фоиз, аёллар ўртасида ишсизлик даражаси эса 17,4 фоиз).

Меҳнат ресурслари сони 19 084,6 минг кишини ташкил этиб, 2019 йилнинг шу даврига нисбатан 0,6 фоизга кўпайган бўлса, COVID-19 пандемиясининг иқтисодиёт субъектлари фаолиятига салбий таъсири натижасида иқтисодиёт тармоқларида банд бўлганлар сони ўтган йилнинг шу даврига нисбатан 5 фоизга ёки 671 минг кишига камайиб, 12 736,7 минг кишини ташкил қилди.

Шунингдек, иқтисодиёт тармоқларининг расмий секторда банд бўлган аҳоли сони 5 581,2 кишини ташкил қилиб, ўтган йил шу даврга нисбатан 0,2 фоизга ёки 12,4 минг кишига камайди.

Бунда коронавирус инфекцияси тарқалишининг олдини олишга қаратилган айрим чеклов чоралари эмас, балки ўзини ўзи банд қилишни англатади. Шубҳасиз, бу ерда бандликнинг ихтиёрийлиги ва мажбурийлиги, яъни, бошқача айтганда, тадбиркорнинг мотивацияси муаммоси пайдо бўлади. Ташқи кўринишдан, ихтиёрий равишда ўзини ўзи банд қилганлар мажбурий равишда ўзини ўзи банд қилганларга нисбатан кўпроқ тадбиркор туюлиши мумкин. Биринчиси, одатда, бошқаларга суяна олмайди ва мустақил бўлиб, бизнесга чуқур кириб боради. Бундай вазиятда, айниқса, рақобатбардош бозорда омон қолишни истаганлар учун тадбиркорлик кўникмаларининг мавжудлиги зарурат ҳисобланади – бироқ мажбур бўлган ҳолда ўзини ўзи банд қилганларда эса бу кўникма кўпинча етишмайди.

Қисқача қилиб айтганда, бу мунозара барчанинг стандарт ишлашини таъминлаш эмас, балки ҳамманинг муносиб ишлаши ҳақидадир. Гап самарали ва адолатли даромад келтирадиган муносиб меҳнат билан бандлик, иш жойларида хавфсизлик ва оилаларни ижтимоий ҳимоя қилиш, шахсий ривожланиш ва ижтимоий интеграциянинг янада яхши истиқболлари, одамларнинг ўз муаммоларини билдириш эркинлиги, ҳаётларига таъсир қиладиган қарорларни қабул қилишда иштирок этиш ҳамда барча аёллар ва эркаклар учун тенг имкониятларни таъминлаш ҳақидадир.

«Стандарт меҳнат муносабатлари» одатда ходимлар ва иш берувчилар ўртасидаги тўлиқ банд бўлган, очиқ ва тўғридан-тўғри бўйсунадиган ва икки томонлама меҳнат муносабатларига асосланган меҳнат муносабатлари ҳисобланади.

Бандликнинг ностандарт шакллари тўртта муқобил тоифани ўз ичига олади, хусусан:

1. Вақтинча бандлик: лойиҳа ёки вазифа асосидаги шартномалар, шу жумладан лойиҳавий ёки топшириққа асосланган шартномалар; мавсумий иш; кундалик ишни ўз ичига олган тасодифий иш;

2. Қисман ва чақирув бўйича иш: тўлиқ иш кунига тенг бўлган иш соатига қараганда камроқ нормал иш вақти, шу жумладан ноль соатлик шартномалар;

Ўзини ўзи банд қилганликка қаратилган замонавий эмпирик тадқиқотларда у бизнесга эга бўлиш ва тадбиркорликни ўз ҳисобидан ва ўз хавфлари остида ишлайдиган одамларни аниқлаш учун синоним сифатида ишлатилади. Ўзини ўзи банд қилганликнинг бундай таърифи унинг жуда турлича талқин қилинишига олиб келади ва бу унинг динамикасини, вақт оралиғи ва мамлакатлар ўртасидаги маълумотларни кузатиш ва таққослашда қийинчиликлар туғдиради.

3. Вақтинчалик агентлик ва субпудратли ишларни қамраб оладиган «тарқатиш», «воситачилик» ва «ёлланма меҳнат» деб номланувчи кўп томонлама меҳнат муносабатлари;

4. «Боғлиқ», «сохта» ёки «нотўғри таснифланган» деб номланувчи ниқобланган ўзини ўзи банд қилиш.

Ностандарт бандликнинг пайдо бўлиши бирмунча муаммоли ҳисобланади, чунки иш шароитлари ва ҳуқуқлар шартли равишда стандарт бандликка асосланган бўлиб, стандарт бандлик одатда ишчиларни меҳнат бозорида юқори даражадаги хавфсизлик, ижтимоий имтиёзлар (яъни ижтимоий ҳимоя, ишсизлик нафақалари) ва ҳуқуқлар билан таъминлайди. Ностандарт бандлар шартноманинг мавжудлиги ёки давомийлиги, иш вақти ёки иш берувчининг тури бўйича одатдагидан камроқ ҳуқуқ ва имтиёзларга эга бўлишади. Шундай қилиб, ностандарт бандлик ишчилар, фирмалар, меҳнат бозори ва жамият учун маълум бир хавфлар туғдиради.

Ўзини ўзи банд қилганликка қаратилган замонавий эмпирик тадқиқотларда у бизнесга эга бўлиш ва тадбиркорликни ўз ҳисобидан ва ўз хавфлари остида ишлайдиган одамларни аниқлаш учун синоним сифатида ишлатилади. Ўзини ўзи банд қилганликнинг бундай таърифи унинг жуда турлича талқин қилинишига ва бу эса унинг динамикасини, вақт оралиғи ва мамлакатлар ўртасидаги маълумотларни кузатиш ва таққослашда қийинчиликлар туғдиради[4].

ХМТнинг маълумотига кўра, 2018 йилда дунёда жами бандликда ўзини ўзи банд қилганлар улуши 42,5 фоизни, жумладан[5]:

- паст даромадли мамлакатларда – 81,9 фоиз;
- ўрта даромадли мамлакатларда – 47,9 фоиз;
- юқори даромадли мамлакатларда – 12,4 фоизни ташкил қилган.

ЎзА фотоси.

[4] *Toivanen S., Mellner, C., Vinberg, S. Self-employed persons in Sweden – mortality differentials by industrial sector and enterprise legal form: a five-year follow-up study, American journal of industrial medicine. 2014. – P. 21–32.*

[5] *https://www.statista.com/chart/18908/self-employed-workers-by-country/.*

тадбирлари сабабли якка тартибда тадбиркорлик билан шуғулланувчилар сони ўтган йилнинг шу даврига нисбатан 167,5 минг (46,4 фоиз)га камайиб кетганлиги ҳисобига юзага келган бўлса, 131,2 минг ишсизларни ҳақ тўланадиган жамоат ишларига жалб қилиш ҳисобига расмий бандлар сони кескин камайишининг олди олинди.

Тадқиқот натижаларига кўра, республикадан ташқарига хорижда меҳнат фаолиятини амалга ошириш учун кетганлар сони 2 040 минг кишини ташкил этган, бу ўтган йилнинг мос даврига нисбатан 553,2 минг, 2020 йилнинг 1-чораги якунига нисбатан эса 232,1 минг кишига камдир.

Норасмий секторда банд бўлганлар сони (хорижда ишлаётган меҳнат мигрантларини ҳисобга олмаганда) ўтган йилга нисбатан 2,1 фоизга ёки 105,3 мингга камайиб, 5 114,6 минг кишини ташкил этмоқда. Бунда асосан вақтинчалик бир марталик ва мавсумий ишларни бажарувчилар (108,4 мингга камайган), меҳнат муносабатларини расмийлаштирмасдан оилавий корхоналарда ва тадбиркорларда ишловчилар (87,6 минг), рўйхатдан ўтмасдан ва тегишли рухсатномасиз фаолият кўрсатаётган тадбиркорлар (110,6 минг) сони камайди.

(Давоми 48-бетда).

(Давоми. Боши 45-47-бетларда).

Шу билан бирга, карантин чора-тадбирлари даврида уйда ўтирган фуқаролар сони ошганлиги ҳамда фуқароларнинг шахсий томорқаларни ривожлантириш учун Бандликка кўмаклашиш жамғармасидан субсидиялар бериш дастури ҳажми кескин ортганлиги учун деҳқон ва шахсий томорқаларда банд бўлганлар сони 201,1 мингга ортган.

Тадбиркорлик субъектлари ва ўзини ўзи банд қилган фуқароларга меҳнат стажини ҳисобга олиш ва рағбатлантирувчи имтиёзлардан фойдаланиш ҳуқуқи берилиши норасмий секторда бандлар улушини камайтириш имкониятини бермоқда.

Республикада иқтисодий нофаол аҳоли сони 2019 йил мос даврига нисбатан 4,5 фоизга ошган. Ушбу кўрсаткич ўтказилган тадқиқот давомида тадбиркорлик ва хизмат кўрсатиш соҳаси вакиллари карантин чора-тадбирлари даврида вақтинчалик ўз фаолиятларини тўхтатиб туришларини ва чекловлардан сўнг қайта тиклаш ниятини билдириб, бошқа фаолият билан шуғулланмасликни афзал кўраётганлиги сабабли ошганлигини кўрсатди.

2020 йилнинг январь-июнь ойларида, айниқса COVID-19 пандемиясининг меҳнат бозорига

Жумладан, ўзини ўзи банд қилганлар улуши Ҳиндистонда – 76,3 фоиз, Вьетнамда – 56,1 фоиз, Покистонда – 56,9 фоиз, Малайзияда – 25,3 фоиз, Польшада – 20,1 фоиз, Қозоғистонда – 24,6 фоиз, Германияда – 9,8 фоиз, АҚШда – 6,2 фоизни ташкил қилиб, бу рақамлар унинг даражаси аҳоли даромадларига бевосита боғлиқлигини кўрсатади.

Европа Иттифоқи даражасида ўзини ўзи банд қилганликни аниқлаш ва тушунишдаги барча миллий тафовутларга қарамай, ўзини ўзи банд қилганликнинг жиҳатлари қуйидагича аниқланади[6]:

- Ўз капитал қўйилмалари;
- Меҳнат бозорида автономия;
- Ўз ишига жавобгарлик ва назорат;
- Ходимнинг мавжуд бўлиши.

Ушбу тўрт мезонга асосланиб, ўзини ўзи банд қилганларнинг бешта асосий тоифасини ажратиш мумкин:

1. Тадбиркорлар – улар ўз бизнесларини ўз ходимларининг ёрдами билан бошқарадилар.

2. Анъанавий фрилансерлар – улар маълум талаблар, қоидаларга, яъни касбнинг мажбурий қоидалари ва кўпинча имтиҳон топшириш учун давлат рўйхатига олиниш ва ўз фаолиятини мустақил равишда ёки чекланган ходимлар ёки бошқа мутахассислар билан ҳамкорликда амалга ошириш каби хусусиятлар билан фарқланиши керак.

3. Ҳунармандлар, савдогарлар ва фермерлар ўзини ўзи иш билан банд қилишнинг анъанавий шакллари бўлиб, унда ўзини ўзи банд қилганлар оила аъзоларига ёрдам беради ва кам сонли ходимларга эга бўлиши мумкин.

4. Малакали, аммо тартибга солинмайдиган касбларда ўзини ўзи банд қилганлар.

5. Кам малакани талаб қиладиган касбларда ўзини ўзи банд қилганлар – улар ходимларнинг ёрдамисиз бизнес қилишади, лекин баъзида оила аъзолари уларга ёрдам беришади.

[6] *Eurofound 2010. European Foundation for the Improvement of Living and Working Conditions Self-employed workers: industrial relations and working conditions, European Commission.*

Одатда, ўзини ўзи банд қилиш бизнес, касбий амалиёт ёки қишлоқ хўжалигини бошқариш билан боғлиқ бўлса-да, тадбиркорлик одамларнинг ўз хавфлари ва янгиликларини қабул қилишга асосланган бўлиб, улар иқтисодиётга фаол ва ижобий таъсир кўрсатадилар.

Иш билан бандликдаги мақом нуқтаи назаридан касаначилар, қуйида келтирилган 1-жадвалда кўрсатилганидек, тўлиқ мустақил бўлиш ва тўлиқ қарамлик ўртасидаги оралиқ доирасида бўладилар.

Ўзини ўзи банд қилганларни меҳнат бозорида мувозанат ва барқарорликни таъминлашнинг муҳим бир воситаси сифатида кўриш мумкин. Умум қабул қилинган фикр шуни кўрсатадики, ишсизлик бўйича нафақаларнинг кўпайиши умумий ишсизликка салбий таъсир кўрсатиши мумкин – ходимлардан яхшироқ иш таклифлари ёки ишсизликдан чиқишга тўланадиган ёки ўзини ўзи банд қилиш учун яхшироқ ғоялар талаб қилинади.

Ўзини ўзи банд қилиш кенг маъноли категория бўлиб, уни аниқлаш кўп мезонлар асосида амалга оширилади. Унда ишдаги ходимлар сони, уй хўжалигининг бир ёки кўп сонли аъзолари иштироки, ишчи кучининг ёлланганлигини расмийлаштириш даражаси, ҳуқуқий мақоми, ишлаб чиқарилаётган маҳсулотлар ҳажмининг қиймати ва олинган даромад миқдори (пул ёки тўғридан-тўғри истеъмолга кетадиган маҳсулот) ҳамда ишга сарфланадиган вақт ҳисобга олинади.

Масалан, Европа Иттифоқи мамлакатлари ва АҚШда ўзини ўзи банд қилганлар аҳолига кенг хизмат турларини, 400дан ортиқ фаолият (ишбилармонлик, ижтимоий, риэлтор, воситачилик, консультатив хизматлар, реклама, чакана савдо ва бошқалар) кўрсатадилар[7] ва Ўзбекистонда ушбу фаолият турларида ўзини ўзи банд қилишнинг имкониятлари ҳали анча кенгдир.

Ўзини ўзи банд қилиш қийинроқ хусусиятга эга, яъни кўпроқ эркинлик, ташаббускорлик ва масъулиятни талаб қилади. Ёлланган ходимлар эса

1-жадвал

Ўзини ўзи банд қилган, касаначи ва ходимлар хусусиятлари

Хусусиятлари	Ўзини ўзи банд қилганлар	Касаначилар	Ходимлар
Шартнома	Сотув учун шартнома	Меҳнат шартномаси	Меҳнат шартномаси
Мукофот	Товар/ хизматларни сотишдан	Иш учун (одатда, ишбай)	Иш учун (вақт ёки ишбай)
Шартнома билан	Ўзи	Иш берувчи/ воситачи	Иш берувчи
Ишлаб чиқариш воситалари	Ўзи таъминлайди	Ўзи таъминлайди	Иш берувчи таъминлайди
Иш жойи	Ўзи таъминлайди	Ўзи таъминлайди	Иш берувчи таъминлайди
Назорат	Автоном	Билвосита ёки назорат қилинмайди	Бевосита назорат

Манба: *ILO and WIEGO 2003.*

[7] *Крылова Е.Г. Особенности экономического регулирования предпринимательской деятельности самозанятых в России и за рубежом, «Юрист», 2017. №6.*

> салбий таъсирини юмшатиш мақсадида меҳнат органлари томонидан 588,2 минг (30 ёшгача бўлганлар 159,9 минг ва аёллар 229,4 минг) ишсиз ва банд бўлмаган аҳолига хизмат кўрсатилди.
>
> Хусусан, 501,1 минг нафарининг бандлиги доимий иш ўринларига ишга жойлаштириш ва жамоат ишларига жалб қилиш орқали таъминланди, 15,0 минг нафар ишсизлар касб-ҳунарга ўқитилди, 27,0 минг нафар ишсиз шахсларга Бандликка кўмаклашиш жамғармасидан 10,1 млрд. сўм ишсизлик нафақаси тўлаб берилди.
>
> Шунингдек, Бандликка кўмаклашиш жамғармасидан ажратиладиган субсидиялар ҳисобига 24,8 минг нафар фуқаро шахсий томорқаларида, 15 минг нафар фуқаро қишлоқ хўжалиги, тикувчилик ва ҳунармандчилик кооперативларида аъзо сифатида бириктирилиб, банд қилинди, 3 минг нафар фуқаро тадбиркорликка жалб этилди, 256 та иш берувчига меҳнат органлари йўлланмаси билан ишга олинган 2,3 минг нафар ишсизларнинг касбий малакасини оширганлиги ва ижтимоий ҳимояга муҳтож аҳолини ишга олганлиги учун моддий кўмак ажратилди.
>
> ***Манба:*** *https://finance.uz/index.php/uz/fuz-menu-biznes-uz/8249-zbekistonda-ishsizlik-darazhasi-13-2-foizni-tashkil-etdi*

2-жадвал

Аҳолининг ялпи даромадлари таркиби, фоизда

	2015 й.	2016 й.	2017 й.	2018 й.	2019 й.
Ялпи даромадлар – жами	**100,0**	**100,0**	**100,0**	**100,0**	**100,0**
бирламчи даромадлар	83,1	84,0	79,1	76,1	74,7
ишлаб чиқаришдан даромад	80,8	80,9	75,8	73,0	71,2
меҳнат фаолиятидан даромад	78,7	79,0	73,7	71,0	69,1
ёлланма ходимлар даромади	31,9	30,6	27,6	26,4	27,1
ўзини ўзи иш билан банд қилишдан даромад	46,8	48,4	46,1	44,5	42,0
ўз мулкидан ўз истеъмоли учун ишлаб чиқарилган хизматдан даромад	2,0	2,0	2,0	2,0	2,1
мулк даромади	2,3	3,1	3,4	3,1	3,5
умумий ялпи даромад ҳажмидан, тадбиркорликдан даромадлар	63,1	64,8	63,3	61,9	59,5

Манба: *Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитаси.*

меҳнат қонунчилигининг тўлиқ ҳимоясидан, яъни энг кам иш ҳақи, иш вақти тўғрисидаги қонун ҳужжатлари, ишдан бўшатилиш ҳолатида ҳимоя қилиш ва ижтимоий таъминот тўғрисидаги қоидалардан фойдаланадилар.

Сўнгги йилларда Ўзбекистонда ўзини ўзи банд қилиш ҳисобига меҳнат даромади билан таъминлайдиган шахсларнинг меҳнат фаолиятини тартибга солиш, аҳолини тадбиркорлик фаолиятига янада кенг жалб қилиш, уларнинг қонуний меҳнат фаолиятини қўллаб-қувватлашга оид бир қанча Президент ва Ҳукумат қарорлари қабул қилинди. Жумладан, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 8 июндаги «Тадбиркорлик фаолияти ва ўзини ўзи банд қилишни давлат томонидан тартибга солишни соддалаштириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги ПҚ-4742-сонли қарорида 67та фаолият (ишлар, хизматлар) турлари бўйича ўзини ўзи банд қилган шахсларнинг даромадлари жисмоний шахслар жами даромадлари таркибига киритилмаслиги, уларни рўйхатга олиш хабар бериш тартибида махсус мобиль илова ёки солиқ тўловчининг шахсий кабинети орқали амалга оширилиши ҳамда бир йил учун ижтимоий солиқ ҳажми базавий ҳисоблаш миқдорининг камида 50 фоизи миқдорида бўлиши белгиланган.

ЎзА фотоси.

Шуни айтиш лозимки, Ўзбекистонда 2019 йилда ўзини ўзи банд қилишдан даромад – 42,0 фоизни, ёлланма ходимлар даромади – 27,1 фоизни, трансфертлар – 25,3 фоизни ташкил қилганлиги аҳолининг ялпи даромадларида ўзини ўзи банд қилишнинг муҳим аҳамиятга эга эканлигини кўрсатади (2-жадвал).

Ижтимоий ҳимоя қилиш нуқтаи назаридан фарқланиш ҳар бир мамлакатда турлича бўлиб, бу «ижтимоий узилиш» деб номланади[8] ҳамда ушбу тафовутнинг Европа Иттифоқига аъзо мамлакатлар бўйича маълумотларини 3-жадвалда кўриш мумкин.

Масалан, Нидерландияда ўзини ўзи банд қилганлар касаллик ёки меҳнатга лаёқатсизлик ҳолатларида имтиёзларга ҳамда ишсизлик бўйича нафақа олиш ҳуқуқига эга

[8] *Jorens Y. et al. Self-employment and bogus self-employment in the European construction industry: A comparative study of 11 Member States. European Social partners for the Construction Industry (EFBWW and FIEC), European Commission. 2009.*

эмаслар. Бельгияда эса Францияда бўлгани каби ўзини ўзи банд қилганлар учун ишсизлик суғуртаси тизими мавжуд эмас. Испанияда ишсизлик ҳолатида улар ишдан ташқари нафақа олиш ҳуқуқига эгадирлар, фақат суғурта қопламасини танлашлари лозим бўлади. Германияда ўзини ўзи банд қилганлар учун ишсизлик суғуртаси ҳам ихтиёрий бўлиб, манфаатдор одамлар учун бу ҳимояга эга бўлишларига мажбурлаш тартиби йўқ.

Ўзини ўзи банд қилганларнинг нима сабабдан норасмийликда ишлаётганликлари бўйича Россияда «Research Me» компанияси томонидан 2017 йилда ўтказилган тадқиқот натижаларига кўра, уларнинг 39 фози давлатдан ҳеч нарса кутмайдилар ва шунга мос равишда бирон-бир тўловлар қилиш керак эмас деб, 32 фоизи солиқ тўлаш барчанинг фуқаролик бурчидир деб ва 29 фоизи агар улар мустақил равишда ўзларининг ижтимоий таъминоти билан шуғулланаётган бўлсалар, у ҳолда тўловни амалга ошириш шарт эмас, деб ҳисоблайдилар[9].

ХМТ таъкидлаганидек, соф ўзини ўзи банд қилган ва тўла боғлиқ, қарам ходимлар ўртасидаги ораликда бўлган иш тоифаларига қуйидагилар киради:

а) яширин бандлик муносабатлари, яъни иш берувчи шахсга ходим сифатида мурожаат қилмайди ва бу ҳолат унинг ходим сифатидаги ҳақиқий ҳуқуқий мақомини яширади;

б) «боғлиқ, қарам бўлган ўзини ўзи банд қилиш», бунда ходимлар меҳнат шартномасидан фарқли равишда шартнома асосида бизнесга хизмат кўрсатадилар, аммо ўзларининг даромадларини олиш учун бир ёки бир нечта мижозга боғлиқ бўладилар ва ишнинг қандай бажарилиши бўйича тўғридан-тўғри кўрсатмалар олишади.

Ушбу «кулранг ҳудуд»нинг ўсишига асосий сабаб, иш берувчилар учун ёлланма ходимларга нисбатан ишларни бажариш мақсадида ўзини ўзи банд қилганларни жалб қилишнинг арзонлигидир. Масалан, Буюк Британияда ушбу ҳақиқий қийматдаги фарқ 35 фоиздан 50 фоизгача бўлиши баҳоланган[10].

Ўзбекистонда 2019 йилда ўзини ўзи банд қилишдан даромад – 42,0 фоизни, ёлланма ходимлар даромади – 27,1 фоизни, трансфертлар – 25,3 фоизни ташкил қилганлиги аҳолининг ялпи даромадларида ўзини ўзи банд қилишнинг муҳим аҳамиятга эга эканлигини кўрсатади.

[9] *Скруг В.С. Регулирование процесса легализации налогообложения доходов самозанятых граждан в Российской Федерации на современном этапе. Экономика труда. 2019. Том 6, №1. – Январь-март.*

[10] *Jorens Y. Self-employment and Bogus Self-employment in the European Construction Industry, Country Report: The Netherlands. Report prepared for the European Federation of Building and Woodworkers and FIEC. 2010.*

ЎЗБЕКИСТОНДА ЎЗИНИ ЎЗИ БАНД ҚИЛГАНЛАР 200 МИНГДАН ОШДИ

Аввал хабар қилинганидек, ўзини ўзи иш билан таъминлашни истовчилар учун иш стажи ва пенсия ҳисобланиши мумкин бўлган қонуний бандликнинг янги мақоми – «ўзини ўзи банд қилган шахс» жорий этилди.

1 июлдан ўзини ўзи банд қилган шахслар учун солиқ органларига ташриф буюрмасдан рўйхатдан ўтишнинг соддалаштирилган тартиби татбиқ этилди. Бунинг учун, SOLIQ мобил иловасини юклаб олиб, унинг «Ўзини ўзи банд қилиш» бўлимидан фойдаланишнинг ўзи кифоя, дея қайд этилади ДСҚ Матбуот хизмати хабарларида.

Масофадан туриб рўйхатдан ўтиш имконияти ДСҚ солиқ хизматлари портали – my.soliq.uz да ҳам мавжуд.

2020 йил 30 июль ҳолатига ўзини ўзи банд қилганларнинг умумий сони 201 283 нафарни ташкил

(Давоми 52-бетда).

(Давоми.
Боши 51-бетда).

этди. Ҳудудлар кесимида етакчи учлик – Самарқанд, Наманган ва Бухоро вилоятларидир.

Ўзини ўзи банд қилганлар учун мавжуд бўлган 67 турдаги фаолиятдан **Ахборот коммуникация йўналиши бўйича хизматлар** (ижтимоий тармоқлардаги фаолият, дастурий таъминот, мобил иловалар ва вебсайтларни ишлаб чиқиш, матнни яратиш ва ишлов бериш) – 2 995 нафар шахс ўзини ўзи банд қилган.

Энг оммабоп – **Маиший хизматлар** (сартарошлик, маникюр, косметолог, педикюр, уйда кир ювиш ва дазмоллаш, калитлар тайёрлаш, пойабзал тикиш, таъмирлаш ва бўяш хизматлари). Мазкур йўналишда 54 932 нафар аҳоли банд.

Қишлоқ хўжалиги йўналиши бўйича хизматлар (чорва молларини ўтлатиш, уларни парвариш қилиш, қишлоқ хўжалиги ўсимликларини экиш ва парвариш қилишда томорқа эгаларига ёрдам бериш) соҳасида эса 42 947 нафар шахс ўзини ўзи банд қилган;

Саноат йўналиши бўйича хизматлар (ёғоч меъморчилиги, сантехника хизмати, электр монтаж ишлари, макулатура, пластик идиш, темир-терсак тўплаш ва қўшимча хомашё тўплаш) билан 34 768 нафар шахс шуғулланмоқда;

3-жадвал

Европа Иттифоқи мамлакатларида ўзини ўзи банд қилганлар учун ижтимоий нафақа ҳуқуқлари, 2015 йил

	Ишсизлик нафақаси	Касаллик нафақаси	Пенсия
Греция	ҳа	йўқ	ҳа
Италия	йўқ	йўқ	ҳа
Руминия	ихтиёрий	ҳа	ҳа
Польша	ҳа	ихтиёрий	ҳа
Португалия	ҳа	ҳа	ҳа
Чехия	ҳа	ихтиёрий	ҳа
Испания	ихтиёрий	йўқ	ҳа
Ирландия	йўқ	йўқ	ҳа
Кипр	йўқ	ҳа	ҳа
Нидерландия	йўқ	ҳа	ҳа
Словакия	ҳа	ҳа	ҳа
Буюк Британия	йўқ	ҳа	ҳа (фақат базавий пенсия)
Хорватия	ҳа	ҳа	ҳа
Мальта	ҳа	йўқ	ҳа
Бельгия	йўқ	ҳа	ҳа
Финляндия	ихтиёрий	ҳа	ҳа
Словения	ҳа	ҳа	ҳа
Болгария	йўқ	ихтиёрий	ҳа
Австрия	ихтиёрий	ҳа	ҳа
Франция	йўқ	ҳа	ҳа
Литва	йўқ	ихтиёрий	ҳа (агар даромад иш ҳақи сифатида рўйхатга олинса)
Латвия	ихтиёрий	ҳа	ҳа
Венгрия	ҳа	ҳа	ҳа
Германия	ихтиёрий	ҳа (фақат баъзи тоифаларга)	ҳа
Швеция	ихтиёрий	ҳа	ҳа
Дания	ихтиёрий	ҳа	ҳа
Эстония	йўқ	ҳа	ҳа
Люксембург	ҳа	ҳа	ҳа

Манба: *муаллиф томонидан тайёрланган.*

4-жадвал

Ўзини ўзи банд қилиш сабаблари, фоиз

Сабаб	Жами	эркак	аёл
Мустақил бўлиш / ўзгартириш	30,2	32,3	24,9
Кўпроқ пул ишлаш	12,7	14,5	8,0
Яхшироқ иш шароитлари учун	5,4	6,0	4,0
Оила мажбуриятлари / уйда ишлаш хоҳиши	7,7	2,2	21,5
Имконият пайдо бўлди – маблағ, шароит ва ҳоказо	12,5	12,7	12,1
Талабни кўрди / бозор	8,8	8,8	8,6
Оилавий бизнесга қўшилди	6,9	6,6	7,6
Касб хусусияти	21,5	21,1	22,5
Маъқул ишнинг йўқлиги (маҳаллий жойда)	3,4	3,7	2,4
Ортиқча бўлиб қолиш	9,3	11,6	3,6
Бошқа сабаблар	14,6	13,8	16,6
Сабаб кўрсатилмаган	3,4	3,7	2,5
Сони	17 507	12 582	4 925

Манба: *муаллиф томонидан тайёрланган.*

Ушбу кам харажатлар иш берувчиларни аутсорсинг ва субпудрат шартномалари орқали кўпроқ ўзини ўзи банд қилганларни ёллашга рағбатлантиради.

Дарҳақиқат, амалда ходимлар ишдан бўшаб, кейин эса худди шу ишларни бажариш учун ўзини ўзи банд қилганлар сифатида қабул қилинади ва бу – ёллаш нархи энг кам иш ҳақи ёки иш ҳақини белгилашнинг бошқа усуллари ва коллектив шартномалар билан боғлиқ бўлмайди. Бундан ташқари, ўзини ўзи банд қилганларни ишга ёллашда ижтимоий суғурта бадаллари тўланмайди, қонун эса иш берувчиларга ходимлар ишдан бўшатилган тақдирда уларга иш стажига асосланган юқори иш ҳақи, таътил тўловлари ва ходим касал бўлса ва меҳнатга лаёқатсиз бўлса ҳам компенсация тўлашни ва кўплаб қиммат турувчи стандартларга риоя қилиш мажбуриятини юклайди. Боғлиқ, қарам бўлган ўзини ўзи банд қилиш коллектив шартномалар, меҳнат қонунлари, иш ҳақи солиғи ва иш берувчиларнинг бошқа, яъни стандарт меҳнат шартномасида белгиланган мажбуриятларини четлаб ўтади[11].

Масалан, Буюк Британияда ҳар чоракда уй хўжаликларида ўртача 138 минг иқтисодий фаол бўлган фуқаролар ўртасида меҳнат бозорига тегишли ишчи кучига оид сўров ўтказилади. Ушбу сўровда қатнашган 147,7 минг иқтисодий фаол бўлган фуқаролардан 17,5 минг киши (11,9%) ўзини ўзи банд қилганларини ва нима сабабдан улар ёлланма иш билан эмас, балки ўзини ўзи банд қилган, деган саволга жавобни 4-жадвалда кўриш мумкин[12].

Унга кўра, ўзини ўзи банд қилганлар бундай йўл тутганларининг асосий сабаби номоддий омилларга боғлиқлиги, «мустақил» бўлиш истаги энг кўп ифодаланганлиги, кейинги ўринда эса «касб хусусияти» туриши маълум бўлади. Бошқа

ЎзА фотоси.

[11] *Thörnqvist A. False Self-employment: A Topical but Old Labour Market Problem. In A. Thörnquist and Å-K. Engstrand, Precarious employment in perspective: Old and new challenges to working conditions in Sweden. Brussels: Peter Lang. 2011.*

[12] *Dawson Ch., Henley A., Latreille P. Why Do Individuals Choose Self-Employment? IZA DP No. 3974. January 2009.*

Ижтимоий йўналишлар бўйича хизматлар (уйда репетиторлик қилиш, болаларга қараб туриш ва уларни парвариш қилиш, уй хўжалигини юритиш, хоналарни тозалаш, халқ табобати) соҳасини 33 837 нафар шахс маъқул топган;

Халқ истеъмоли моллари ишлаб чиқариш ва хизматлар кўрсатишда (нон, уйда поп-корн, музқаймоқ, салатлар, салқин ичимликлар, айрон, гўжа ҳамда деҳқон бозорларида қишлоқ хўжалиги маҳсулотларини сотиш) 31 788 нафар фуқаро рўйхатдан ўтди;

Ўзини ўзи банд қилишнинг афзалликлари ҳақида эслатиб ўтамиз:

- *меҳнат фаолияти натижасида олган даромадларингиз жисмоний шахслар жами даромадлари таркибига киритилмайди;*
- *бир йилда бир марта ижтимоий солиқ тўлаш кифоя (2020 йил учун энг камида 111 500 сўм);*
- *ўзини ўзи банд қилган шахслар учун назарда тутилган фаолият турлари билан шуғулланувчи, иштирокчилари сони камида уч нафар бўлган оилавий корхоналар айланмадан солиқни белгиланган миқдордан 50 фоизга камайтирилган ставкада тўлайдилар.*

Манба: *https://finance.uz/index.php/uz/fuz-menu-economy-uz/8234-zbekistonda-zini-zi-band-ilganlar-200-mingdan-oshdi.*

мотивацион омиллар сифатида 12,7 фоизи кўпроқ пул ишлаш, 8,8 фоизи бозорда товар ва маҳсулотларга бўлган «талабни кўрди» ва уни қондириш учун ўзларида салоҳият бўлиши кераклигини ҳис қиганлар. Ушбу вариантнинг хусусияти респондентларнинг диққатини ишсизликка ягона муқобил бўлган чора сифатида ўзини ўзи банд қилишга мажбур бўлишганидир. Фақат 3,4 фоиз одам жойларда маъқул ишнинг йўқлиги туфайли ўзини ўзи банд қилганликларини кўрсатган.

Замонавий иқтисодиётда ўзини ўзи банд қилиш нафақат меҳнат бозорида ишсизликни камайтириш воситаси, балки шу билан бирга аҳолининг ижтимоий-иқтисодий муаммоларини ҳал қилишнинг бир усули ва ёлланма меҳнатдан тадбиркорликка ўтиш шакли бўлиб, ўрта синфни шакллантириш учун асос ҳисобланади.

Фикримизча, ўзини ўзи банд қилишнинг ёлланма ходимга нисбатан афзалликлари сабабини қуйида кўриш мумкин:

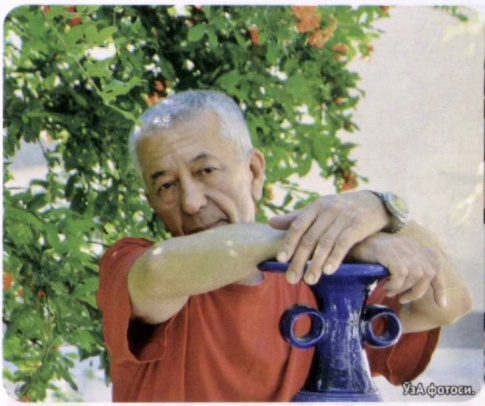
- ўзига раҳбар бўлиш ва ўз иш фаолиятини тўлиқ назорат қилиш ва якуний маҳсулот учун ўз овозига эга бўлиш;
- кўпроқ даромад олиш имкониятига эга бўлиш, фрилансерлар ёлланиб ишлайдиганларга нисбатан кўпроқ пул топадилар ва йўл харажатларини тежаган ҳолда уйда ўтирган ҳолда бола парвариши билан ҳам шуғулланиш имкониятига эгалар;
- ишнинг турли-туманлигидан баҳраманд бўлиш, доимий ишга мослашиш, ўз маҳоратини ошириш ва янгилаш, ҳар бир янги мижоз билан янги чақириқ, даъват туфайли ижодкор бўлиш ва натижада бизнеснинг ўсишига эришиш;
- ўзи учун кун тартибини ўрнатиш, белгиланган иш жадвалининг мавжуд эмаслиги ва иш соатларининг мослашувчанлиги;
- ўз мижозларини танлаши ва кимга хизмат кўрсатиш ҳуқуқига тўлиқ эгалик қилиши.

Юқорида таъкидлаб ўтилганидек, ривожланаётган мамлакатларда ўзини ўзи банд қилганлар таркибига якка тартибда – индивидуал асосда ишлайдиган шахслар ва улар билан ишлайдиган оилалар киради. Уларга ёлланмаган ва бошқаларни ёлламайдиган, шунингдек, оилага ёрдам берувчи – ушбу уй хўжалигида яшовчи ва якка тартибда – индивидуал ҳолда меҳнат фаолиятини олиб борувчи ва бозорга йўналтирилган товар/хизмат ишлаб чиқарувчи ходимлар ҳам киради.

Турли мамлакатлар ҳукуматлари кўпинча ўзини ўзи банд қилишга камбағалликни камайтириш ва тенг бўлмаган имкониятларга қарши кураш усули сифатида қарайдилар ҳамда шундан келиб чиқиб, улар кичик бизнесга ҳар хил ёрдам беришни таклиф қилишади. Натижада кўп сонли фирмаларнинг пайдо бўлиши рақобатнинг кучайиши ва ихтиро, инновацияларга олиб келиши ҳамда истеъмолчилар фойдасига ва янги иш ўринларининг кўпайишига туртки бўлиши кутилади.

Юқоридагилардан келиб чиқиб, меҳнат бозорида фуқароларнинг ўзини ўзи банд қилишини кенгайтириш мақсадида қуйидаги чора-тадбирларни амалга ошириш мақсадга мувофиқ:

1. Бандликка кўмаклашиши марказларида Савдо-саноат палатаси, Кичик бизнес ва тадбиркорликни ривожлантириш агентлиги билан ҳамкорликда фуқароларнинг ўзини ўзи банд қилиши мақсадида тадбиркорлик асослари, мамлакатда


ЎзА фотоси.

ЎзА фотоси.

кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик учун яратилган шароитлар, мавжуд имтиёзлар ва банкдан кредит олиш тартиби ва ишбилармонлик кўникмаларини шакллантириш бўйича нафақат ўқув курсларини ташкил қилиш, балки уларга амалий ёрдам бериш чора-тадбирларини ишлаб чиқиш.

2. Етакчи хорижий мамлакатлар тажрибаси асосида ўзини ўзи банд қилиб, рўйхатдан ўтган, тегишли солиқ ва тўловларни амалга оширган фуқароларни қўллаб-қувватлаш мақсадида қўшимча тўлов ҳисобига меҳнат қонунчилиги асосида уларга турли ижтимоий нафақа ҳуқуқларини жорий этиш масаласини кўриб чиқиш.

3. Жаҳонда рақамли иқтисодиёт, электрон ҳукумат, янги технологиялар, шу жумладан АКТнинг ривожланиши ўзини ўзи банд қилганларнинг ижодий ва инновацион соҳаларда хизмат кўрсатишининг ошишига (айниқса, қишлоқ жойларида муҳим) ва шу сабабли Бандликка кўмаклашиш марказларида ишсизларни бепул АКТдан фойдаланиш ва уларни меҳнат бозорида жадал ўзгараётган зарур касбларга ўқитишни ташкил қилиш.

4. Ўзбекистонда демографик ўсишнинг кескинлиги ва унинг меҳнат бозорига тобора катта босим кўрсатиши ёшларнинг иш билан бандлиги масаласини борган сари долзарб қилиб қўймоқда. Шу сабабли мамлакатда ўзини ўзи банд қилмоқчи бўлган ёшларга (30 ёшга қадар), айниқса, аёлларга ўз ишларини очиши, стартап лойиҳалари учун зарур молиявий маблағларни банк томонидан гаровсиз ва Марказий банкнинг қайта молиялаштириш ставкасидан кўп бўлмаган ҳолда тақдим этиш ва бошқа имтиёзлар билан қўллаб-қувватлаш масаласини кўриб чиқиш муҳим. Хорижий тажрибага мувофиқ, давлатнинг бу ёрдами аксарият ҳолларда ўзини ўзи банд қилганларнинг хусусий тадбиркорликка ва кейин эса кичик ва ўрта бизнесга ўтишларига катта имконият яратиб, иқтисодий ўсиш ва ўрта синфнинг шаклланишига омил бўлади.

Хорижий тажриба шуни кўрсатмоқдаки, давлат томонидан ўзини ўзи банд қилишни рағбатлантириш ишсизлик даражаси ва камбағалликни камайтиришда ижобий натижа беради, шу билан бирга, ўзини ўзи банд қилиш орқали тадбиркорлик, жумладан, оилавий тадбиркорлик фаолияти билан шуғулланишга туртки бўлиб хизмат қилади ва иқтисодий ўсишга замин яратади.

ABSTRACTS

SELF-EMPLOYMENT AS AN ELEMENT OF MANAGING THE EMPLOYMENT OF LABOR RESOURCES

Self-employment is one of the key elements for the restructuring of the labor market and the economic stability. The article emphasizes that self-employment is the driving force of the economy, a factor that solves the problem of unemployment among those in need of social protection in the labor market. The analysis has shown that self-employment is influenced by two groups of factors: "push" (self-employment as an escape from unemployment) and "pull" (self-employment, which resembles the entrepreneurship).

ДАВЛАТ БЮДЖЕТИ ДАРОМАДЛАРИ БАРҚАРОРЛИГИНИ ТАЪМИНЛАШДА СОЛИҚЛАР ТАЪСИРЧАНЛИГИНИ ОШИРИШ ЙЎЛЛАРИ

Хуснида Кулимова,
Тошкент молия институти «Халқаро молия ва кредит» кафедраси ассистенти

Солиқлар давлат ва маҳаллий бюджетлар даромадларининг асосий қисмини ташкил этади ва бюджетнинг харажатлар қисми орқали иқтисодиётга молиявий таъсир кўрсатиши билан ажралиб туради. Солиқлар давлатнинг муайян даврда аниқ мақсадларга қаратилган иқтисодий соҳасидаги фаолиятида, давлат бюджети ва маҳаллий бюджетлар даромадларининг шаклланишини таъминлашда, иқтисодиётни тартибга солишда ва бошқаришда алоҳида аҳамиятга эга.

Мамлакатимизда олиб борилаётган кенг кўламли ислоҳотлар самарали солиқ сиёсати, унинг иқтисодиёт тараққиёти равнақи учун муҳим механизм эканлиги, шунингдек, солиқ сиёсатидаги шиддатли ислоҳотларнинг бориши бу соҳага оид солиқ амалиётидаги тизимли ўзгаришларни белгилаб беради. Шу нуқтаи-назардан ижтимоий-иқтисодий ривожланишнинг ҳозирги босқичида янги талаблар асосида давлат бюджети даромадлари барқарорлигини таъминлашда солиқлар таъсирчанлигини ошириш масалаларини ўрганиш муҳим аҳамиятга эга.

Бу борада Муҳтарам Президентимизнинг қуйидаги фикрларини келтириб ўтмоқчимиз: «2019 йилдан бошлаб жорий этилаётган янги солиқ концепциясининг энг асосий ғояси солиқ юкини камайтириш, содда ва барқарор солиқ тизимини қўллашни кўзда тутади. Шу орқали иқтисодиётимиз рақобатбардошлигини ошириш, тадбиркор ва инвесторлар учун ҳар томонлама қулай муҳит яратишга эришиш мумкин»[1].

[1] *Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномаси. 28.12.2018.*

Мамлакатда ислоҳотларни янада чуқурлаштириш ва иқтисодий тараққиётни жадаллаштиришнинг муҳим устувор йўналишларини ўзида акс эттирган Ҳаракатлар стратегиясида иқтисодиётни янада ривожлантириш ва либераллаштириш йўналишида муҳим вазифа сифатида «солиқ юкини камайтириш ва солиққа тортиш тизимини соддалаштириш сиёсатини давом эттириш, солиқ маъмуриятчилигини такомиллаштириш ва тегишли рағбатлантирувчи чораларни кенгайтириш»[2] белгиланди.

Қулай рақобат муҳитини яратиш, солиқ қонунчилиги барқарорлиги ва соддалаштирилишини таъминлаш, солиқ юкламасини камайтириш, республика инвестицион жозибадорлигини ошириш, солиқ маъмуриятчилигини такомиллаштириш концепциянинг асосий мақсадлари ҳисобланади.

Бунда солиқ қонунчилигини танқидий ўрганиш ва таҳлил қилиш, солиққа тортиш базасини ҳисоблаш жараёнини соддалаштириш, ягона базадан ундириладиган солиқлар ва мажбурий тўловларни унификациялаш каби вазифаларни амалга ошириш белгиланган. Шунингдек, солиқ юкини, жумладан, якка тартибдаги тадбиркорлардан ундириладиган қатъий белгиланган солиқ миқдорини узоқ ва бориш қийин бўлган жойларни ҳисобга олган ҳолда қайта кўриб чиқиш, йирик корхоналарга бўлган солиқ юкини мақбуллаштириш ҳисобига изчил пасайтириш назарда тутилган.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 29 июнда қабул қилинган «Ўзбекистон Республикасининг солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепцияси тўғрисида»[3]ги Фармони солиқ сиёсатидаги муҳим йўналиш бўлди. Мамлакатимиз солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепциясида солиққа тортиш тизимини тубдан ислоҳ этиш, шу жумладан, солиқлар ва мажбурий тўловларни қисқартириш, самарасиз солиқ имтиёзларини бекор қилиш кўзда тутилган. Қулай рақобат муҳитини яратиш, солиқ қонунчилиги барқарорлиги ва соддалаштирилишини таъминлаш, солиқ юкламасини камайтириш, республика инвестицион жозибадорлигини ошириш, солиқ маъмуриятчилигини такомиллаштириш концепциянинг асосий мақсадлари ҳисобланади.

Мамлакат ижтимоий-иқтисодий тараққиётининг истиқболдаги вазифаларини ҳисобга олган ҳолда давлат бюджети даромадлари барқарорлигини таъминлашда солиқлар таъсирчанлигини ошириш йўлларини тизимли тарзда тадқиқ этиш ва ижтимоий-иқтисодий ривожланишни молиявий жиҳатдан таъмин этишнинг муҳим асоси давлатнинг фискал мақсадлари ва солиқларнинг самарали амал қилиш механизми мутаносиблигини ўзаро мувофиқлаштириш орқали такомиллаштиришдан иборат.

Мамлакат ижтимоий-иқтисодий тараққиётининг истиқболдаги вазифаларини ҳисобга олган ҳолда давлат бюджети даромадлари барқарорлигини таъминлашда солиқлар таъсирчанлигини ошириш йўлларини тизимли тарзда тадқиқ этиш ва ижтимоий-иқтисодий ривожланишни молиявий жиҳатдан таъмин этишнинг муҳим асоси давлатнинг фискал мақсадлари ва солиқларнинг самарали амал қилиш механизми мутаносиблигини ўзаро мувофиқлаштириш орқали такомиллаштиришдан иборат.

[2] *Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномаси. 28.12.2018.*

[3] *Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 29 июндаги «Ўзбекистон Республикасининг солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепцияси тўғрисида»ги Фармони (http://lex.uz).*

«Мамлакатимизда солиқ сиёсатини такомиллаштириш Концепцияси қабул қилингач, солиқ тизими модернизацияси амалга ошириб келинмоқда ва бу шароитда давлатнинг самарали солиқ сиёсатини таъминлаш мақсадида «ҳалол (интизомли) солиқ тўловчиларни янада рағбатлантириш», «даромадларни легаллаштириш ва «яширин иқтисодиёт» улушини камайтириш», солиқ муносабатларида «солиқ органлари ва солиқ тўловчиларнинг «ҳамкорликда ўсиши»га асосланган янги мулоқот тизимига ўтиш», «солиқ тизими ижтимоийлиги ва адолатлилигининг ўсиб бориши» каби мутаносибликларни ўзаро мувофиқлаштириш ҳамда уйғунлаштириш лозим»[4].

Бюджет даромадларини оширишда солиқлар молиявий сиёсатнинг энг марказий масалаларидан бўлганлиги сабабли, бу мавзу кўплаб иқтисодчи олимлар томонидан атрофлича муҳокама қилинган. Хусусан, иқтисод фанлари доктори, профессор Б.Э. Тошмуродованинг илмий ишларида солиқлардан самарали фойдаланиш йўллари тадқиқ этилган[5]. И. Ниязметов илмий ишлари солиққа тортиш механизмларини такомиллаштириш орқали солиқ тизими барқарорлигини таъминлаш йўлларига бағишланган[6]. А.Х. Исламкулов ўз изланишларида бюджет даромадларида солиқлар тушуми барқарорлигини таъминлашга доир масалаларни тадқиқ этган[7].

Бугунги кунда мамлакатимизда олиб борилаётган ижтимоий-иқтисодий ислоҳотлар, Ўзбекистон Республикасининг жаҳон бозоридаги ўрнини мустаҳкамлаш макроиқтисодий барқарорликни таъминлашни долзарб вазифалардан бири сифатида белгилаб беради.

Ушбу тадқиқотлар давлат бюджети даромадларини шакллантиришда солиқларнинг алоҳида аҳамиятга эга эканлигини ўзида ифода этади. Бугунги кунда мамлакатимизда олиб борилаётган ижтимоий-иқтисодий ислоҳотлар, Ўзбекистон Респуб-

[4] *Азизов У.Ў. Изчил солиқ сиёсати – иқтисодий ривожланиш омили. «Ўзбекистонда Ҳаракатлар стратегиясини самарали амалга оширишда солиқ сиёсатини такомиллаштиришнинг устувор йўналишлари» мавзусидаги илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Т.: «Iqtisod-Moliya», 2019. – 6 б.*

[5] *Тошмуродова Б. Иқтисодий тараққиётга эришишда солиқлардан самарали фойдаланиш. Иқт. фан. док. дисс. автореф. – Тошкент, 2007. – 44 б.*

[6] *Ниязметов И. Солиққа тортиш механизмларини такомиллаштириш орқали солиқ тизими барқарорлигини таъминлаш. Иқт. фан. док. дисс. автореф. – Т.: БМА. 2018. – 70 б.*

[7] *Исламкулов А.Х. Бюджет даромадларида бевосита солиқлар тушуми барқарорлигини таъминлаш йўллари: и.ф.н. илмий даражасини олиш учун диссертация автореферати. – Т.: БМА, 2012. – 21 б.*

ликасининг жаҳон бозоридаги ўрнини мустаҳкамлаш макроиқтисодий барқарорликни таъминлашни долзарб вазифалардан бири сифатида белгилаб беради. Бу мақсадга эришиш учун давлат бюджети даромадлари барқарор бўлиши ҳамда турли ташқи омиллар натижасида кескин камайиб кетмаслиги кераклиги талаб қилинади.

Бизга маълумки, мамлакатимизда давлат бюджети даромадлари йилдан-йилга ўсиб бормоқда. Давлат бюджети даромадларининг (давлат мақсадли жамғармалари даромадларисиз) ялпи ички маҳсулотдаги улуши ўзгариш динамикаси қуйидаги 1-диаграмма маълумотлари асосида таҳлил қилинган. Унга кўра, 2014 йилда солиқ юки 21,9 фоизни ташкил қилган бўлса, 2018 йилда 19,4 фоизни ташкил этган ёки 2018 йилда 2014 йилга нисбатан 2,5 фоизли пунктга пасайган.

5 йиллик таҳлиллар натижаси шуни кўрсатадики, давлат бюджети даромадларининг (давлат мақсадли жамғармалари даромадларисиз) йиллар кесимида ошиши билан бирга ЯИМ ҳам ошиб борган. Солиқ юкининг пасайиши ўз навбатида ЯИМнинг ортиши ҳисобига юз берган. Буни юқоридаги 1-диаграммадаги рақамларда ҳам кўришимиз мумкин. Яъни 2014–2018 йилларда давлат бюджети даромадлари (мақсадли жамғармаларсиз) 2,5 баробар ошган. Давлат бюджети даромадларининг таҳлиллари натижаси шуни кўрсатадики, давлат бюджети даромадларининг асосий бўғини солиқлар асосида шаклланади. 2018

1-диаграмма

Давлат бюджети даромадларининг ЯИМдаги улуши, фоизда

Изоҳ:
** Дастлабки ижро маълумотлари асосида.*
Манба: *Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги расмий сайти www.mf.uz ҳамда Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитаси расмий сайти www.stat.uz маълумотлари асосида тадқиқотчи томонидан тайёрланди.*

йилги маълумотларга кўра, давлат бюджети солиқ даромадларининг ЯИМдаги улуши 19,4 фоизни ташкил этди. Охирги йилларда солиқ юкининг камайиши асосан давлат бюджети даромадларининг олдинги йилларга қараганда юқори эканлиги билан изоҳланади.

Келтирилган 1-жадвал маълумотларини таҳлил қиладиган бўлсак, ЯИМда солиқ тушумларининг салмоғи 2014 йилда 21,9 фоизни ташкил қилган бўлса, 2018 йилда 19,4 фоизни ташкил этган. Бу ерда солиқларнинг ЯИМдаги энг катта улушини билвосита солиқлар эгаллаган. Шунингдек, ушбу солиқнинг ЯИМдаги ҳиссаси йиллар мобайнида маълум даражада пасайиб келаётганлигини кузатишимиз

1-жадвал

Давлат бюджети даромадлари (давлат мақсадли жамғармалари даромадларисиз) таркибида юқори улушга эга бўлган солиқ тушумларининг ЯИМдаги салмоғи ўзгариши динамикаси, фоизда*

Кўрсаткичлар	2014 йил	2015 йил	2016 йил	2017 йил	2018 йил**
ЯИМ	100	100	100	100	100
Солиқларнинг ЯИМдаги салмоғи	21,9	21,3	20,6	19,9	19,4
Жумладан:					
Бевосита солиқлар	5,1	5,1	4,9	4,6	3,8
Билвосита солиқлар	**11,6**	**11,2**	**10,6**	**10,4**	**10,1**

Изоҳ:
** Бу ерда давлат бюджети даромадларида (мақсадли жамғармаларсиз) юқори улушга эга бўлган солиқлар таҳлил қилинган.*
*** Дастлабки ижро маълумотлари асосида.*
Манба: *Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги расмий сайти www.mf.uz ҳамда Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитаси расмий сайти www.stat.uz маълумотлари асосида тадқиқотчи томонидан тайёрланди.*

2-диаграмма

Билвосита солиқларнинг давлат бюджети даромадларидаги улуши (мақсадли жамғармаларсиз), фоизда

Изох:

** Дастлабки ижро маълумотлари асосида.*

Манба: *Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги расмий сайти www.mf.uz маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди.*

мумкин. Бу эса қўшилган қиймат солиғининг охирги тўловчиси ҳисобланган истеъмолчилар учун ижобий аҳамиятга эга. Қуйидаги 2-диаграмма маълумотларида 2014–2018 йиллар оралиғида билвосита солиқларнинг давлат бюджети даромадларидаги улуши (мақсадли жамғармаларсиз) келтирилган. Унга кўра, давлат бюджети даромадларининг ярми (мақсадли жамғармаларсиз) билвосита солиқларга тўғри келган.

Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодекси (янги таҳрири)нинг 17-моддасига мувофиқ солиқлар ва йиғимларнинг қуйидаги турлари мавжуд:

1) қўшилган қиймат солиғи;
2) акциз солиғи;
3) фойда солиғи;
4) жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи;
5) ер қаъридан фойдаланганлик учун солиқ;
6) сув ресурсларидан фойдаланганлик учун солиқ;
7) мол-мулк солиғи;
8) ер солиғи;
9) ижтимоий солиқ[8].

Билвосита солиқлар қўшилган қиймат солиғи; акциз солиғи; божхона божи; бензин, дизель ёқилғиси ва газ истеъмол қилганлик учун солиқ; абонент рақамларидан фойдаланганлик учун тўлов кабиларни ўз ичига олади. Маълумки, 2018 йилда қўшилган қиймат солиғи давлат бюджети даромадларининг (давлат мақсадли жамғармалари даромадларисиз) 35,2 фоизини ташкил қилиб, жами даромаддаги улуши юқоридир.

2-жадвалда солиқ гуруҳлари бўйича солиқ йиғилувчанлиги даражаси таҳлил қилинган.

Жадвал маълумотларидан кўринадики, 2018 йилда 2014 йилга нисбатан бевосита солиқлар бўйича йиғилувчанликнинг 3,3 пунктга ўсиши, билвосита солиқлар бўйича солиқ йиғилувчанлигининг 2018 йилда 2014 йилга нисбатан 2,6 пунктга пасайиши, ресурс тўловлари ва мол-мулк солиғи 2018 йилда 2014 йилга нисбатан 0,1 пунктга пасайиши кузатилган. Таҳлил натижаларидан шуни кўриш мумкинки, бевосита солиқлар бўйича солиқ йиғилувчанлигининг юқори кўрсаткични ташкил этишига сўнгги йилларда республикада юридик шахслардан олинадиган фойда солиғи, ягона солиқ тўлови ставкаларининг пасайтирилиши ҳисобига солиқ тўловчилар сонининг ўсиши, солиққа тортиладиган базанинг кенгайиши, солиқларнинг ўз вақтида тўланиши сабаб бўлган бўлса, қўшилган қиймат ва акциз солиғи бўйича жорий солиқ қарзлари мавжудлиги бу солиқ турлари бўйича йиғилувчанликнинг пасайишига сабаб бўлган. Ресурс тўловлари бўйича солиқ тўловчилар сонининг камайиши ва солиқ ставкаларининг пасайтирили-

2-жадвал

Ўзбекистонда солиқ гуруҳлари бўйича солиқ йиғилувчанлиги даражаси

Солиқ турлари	2014 йил	2015 йил	2016 йил	2017 йил	2018 йил	2018 йилда 2014 йилга нисбатан фарқи (фоизда) (+,-)
Бевосита солиқлар	92,3	91,5	94,5	94,8	95,6	+3,3
Билвосита солиқлар	91,2	94,5	91,8	91,6	88,6	-2,6
Ресурс тўловлари ва мол-мулк солиғи	91,3	88,5	88,0	89,0	91,2	-0,1

Манба: *Ўзбекистон Республикаси Давлат солиқ қўмитаси маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди.*

[8] *Ўзбекистон Республикасининг Солиқ Кодекси (янги таҳрири).*

ши, солиққа тортиладиган базанинг кенгайишига қарамай ушбу солиқ турлари бўйича боқиманда қарздорликнинг йиллар давомида ортиб бориши унинг йиғилувчанлиги камайишига сабаб бўлган.

Хулоса қилиб айтганда, давлат бюджети даромадларини шакллантиришда солиқлар алоҳида аҳамиятга эга. Давлат бюджети даромадлари барқарорлигини таъминлашда солиқлар таъсирчанлигини ошириш мақсадида солиқ ва бошқа тўловлар ўз вақтида тўлиқ келиб тушишини ва тўлиқ ундирилишини таъминлаш, шунингдек давлат бюджети ҳолати билан ЯИМнинг ўзгариш ҳолати, талаб компонентлари таъсири доираси, қўшилган қиймат ҳажми таркиби, экспорт ва импорт ҳажмига таъсир этувчи кўрсаткичлар гуруҳи, энг кам иш ҳақи миқдорининг ошиши, ишлаб чиқариш ҳажмларининг иқтисодиёт тармоқлари кесимида ўсиш даражалари каби кўрсаткичларнинг бир бутунлиги тизимли таҳлилининг амалга оширилиши мақсадга мувофиқ. Давлат бюджетига мунтазам даромад келиб тушишини таъминлашда солиқ маъмуриятчилигида солиқ тўловчилар ва солиқ солиш объектларининг тўлиқ қамраб олиниши, солиқларнинг йиғилувчанлигини ошириш мақсадида муддатида тўланмаган солиқлар ва бошқа мажбурий тўловлар учун пеня миқдорини ошириш лозим.

Давлат бюджети даромадлари барқарорлигини таъминлашда солиқлар таъсирчанлигини ошириш билан боғлиқ қуйидаги таклифларни амалиётга жорий қилиш мақсадга мувофиқ:

Давлат бюджетига мунтазам даромад келиб тушишини таъминлашда солиқ маъмуриятчилигида солиқ тўловчилар ва солиқ солиш объектларининг тўлиқ қамраб олиниши, солиқларнинг йиғилувчанлигини ошириш мақсадида муддатида тўланмаган солиқлар ва бошқа мажбурий тўловлар учун пеня миқдорини ошириш лозим.

1. Давлат бюджети даромадлари барқарорлигини таъминлашда солиқлар таъсирчанлигини ошириш мақсадида солиқ ва бошқа тўловлар ўз вақтида тўлиқ келиб тушишини ва тўлиқ ундирилишини таъминлаш мақсадга мувофиқ. Бу билан давлат бюджетига даромадларнинг вақтида келиб тушиши таъминланади.

2. Давлат бюджети ҳолати билан ЯИМнинг ўзгариш ҳолати, талаб компонентлари таъсири доираси, қўшилган қиймат ҳажми таркиби, экспорт ва импорт ҳажмига таъсир этувчи кўрсаткичлар гуруҳи, энг кам иш ҳақи миқдорининг ошиши, ишлаб чиқариш ҳажмларининг иқтисодиёт тармоқлари кесимида ўсиш даражалари каби кўрсаткичлар бир бутунлигининг тизимли таҳлили амалга оширилиши мақсадга мувофиқ. Бу эса ўз навбатида давлат бюджетининг солиқли даромадлари янада кўпайишига хизмат қилади.

3. Давлат бюджетига мунтазам даромад келиб тушишини таъминлашда солиқ маъмуриятчилигида тўловчилар ва солиқ солиш объектларини тўлиқ қамраб олиш керак. Фикримизча, бунга солиқ тўлашдан қочиш ҳолатларининг олдини олиш бўйича чоралар қўллаш орқали эришиш мумкин.

ABSTRACTS

WAYS TO INCREASE THE EFFECTIVENESS OF TAXES IN ENSURING THE STABILITY OF THE STATE BUDGET REVENUES

According to the author of the article, taxes are of particular importance in the formation of state budget revenues. In order to increase the effectiveness of taxes in ensuring the stability of revenues of the state budget, it is desirable to ensure the timely full receipt and full collection of taxes and other payments, as well as to carry out a systematic analysis of the integrity of important indicators. In order to ensure a regular income to the state budget, it is necessary to ensure full coverage of taxpayers and objects of taxation in the Tax Administration, increase the amount of fines for unpaid taxes and other mandatory payments in the term in order to increase the collectibility of taxes.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В УЗБЕКИСТАНЕ И В СТРАНАХ ЕАЭС

Азиза Убайдуллаева,
специалист 1 категории Института бюджетно-налоговых исследований при Министерстве финансов Республики Узбекистан

Налогообложение имущества физических лиц – неотъемлемый элемент налоговой системы каждого государства. Одной из значимых проблем экономической политики в Республике Узбекистан является развитие эффективной системы налогообложения. Это требует решения ряда важных задач, включая своевременное пополнение государственного бюджета, а также сокращение его дефицита и внешнего долга. Совершенствование налоговых доходов бюджетов регионов Республики Узбекистан, являющихся основой социально-экономического развития регионов, также имеет важное значение в решении этой проблемы.

Проблемы налогообложения на имущество были предметом исследования многих ученых. В работах Панскова В.Г., Попова Ю.Ю., Пушкаревой В.М., Смирнова Д.А., Сорокина А. В., Толкушкина А.В., Тургенева Н.И., Березина М. Ю., Волкова В.Н., Габбасова Р.Г., Голубевой Н.В., Горланова С.А., Горского И.В., Гусева В.В., Карзаевой Н.Н., Киреева Е.Ф., Коростелева С.П., Малис Н.И., Назаренко Н.Т., Павловой Л.П., Генри С. Харрисона[1] и др. разработаны концептуальные вопросы как увеличения экономической результативности, так и налогообложения недвижимости. Налогообложение и налог на имущество исследовались в работах отечественных ученых-экономистов, таких как Э. Гадоев, Ш. Тошматов, А. Жураев, Н. Хайдаров, Н. Кузиева.

Налоговые поступления являются важной частью доходов государственного бюджета.

Налог на имущество взимается почти во всех экономически развитых государствах. В большинстве из них налог на имущество является местным, а поступления от него составляют основную статью доходов бюджетов местных органов власти.

Основным источником формирования доходов являются косвенные и прямые налоги, следующее место занимают ресурсные платежи и налоги на имущество.

Налог на имущество взимается почти во всех экономически развитых государствах. В большинстве из них налог на имущество является местным, а поступления от него составляют основную статью доходов бюджетов местных органов власти.

В России налог на имущество физических лиц является местным налогом. Сбор данного налога определяется нормативными правовыми актами муниципальных представительных органов, он обязателен к уплате на территориях соответствующих образований.

Налоговая база по налогу на имущество физических лиц в отношении объектов налогообложения определяется исходя из их кадастровой стоимости, за исключением случая, когда субъектом Российской Федерации не принят закон об установлении в срок до 1 января 2020 года единой даты начала применения на территории этого субъекта Российской Федерации порядка определения налоговой базы исходя из кадастровой стоимости объектов налогообложения[2].

Фото: УзА

[1] *См.: Смирнов Д.А. Система имущественного налогообложения в Российской Федерации: Автореф. дис... канд. экон. наук. – М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 2003. – С. 10; Березин М.Ю. Новый налог на недвижимость в Российской налоговой системе // Финансы. 2011. №4.*

[2] *https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/nnijz/.*

В 2020 году в Казахстане собираются объединить налог физических лиц на имущество и землю. Также предусматривается отмена земельного налога для собственников многоквартирных домов. Эти предложения были выставлены в рамках разрабатываемого Министерством национальной экономики законопроекта «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения»[3]. Налоги будут объединены без элементов налогообложения – объекта обложения, налоговой базы, ставок, порядка исчисления и уплаты. Теперь граждане будут оплачивать два налога единым платежом. Налогоплательщикам будет проще платить налоги, а ставки налогов останутся без изменения.

Ставки налога на имущество для физических лиц установлены в зависимости от стоимости объектов налогообложения от 0,5% до 2% (Таблица 1.)

Таблица 1

Основные элементы налога на имущество физических лиц в России, Казахстане и Узбекистане

Наименование	Россия	Казахстан	Узбекистан
Объект налогообложения	Жилые дома, квартиры, комнаты, гаражи, машино-место, единый недвижимый комплекс, объекты незавершенного строительства, иные здания, строения, сооружения, помещения.	Находящиеся на территории Республики Казахстан жилища, здания, дачные постройки, гаражи и иные строения, сооружения, помещения, принадлежащие физическим лицам на правах собственности.	Жилые дома, квартиры, дачные строения, объекты недвижимого имущества нежилого назначения, предназначенные для предпринимательской деятельности и извлечения дохода, объекты незавершенного строительства нежилого назначения.
Налогоплательщики налога на имущество физических лиц	Физические лица, которые имеют право владеть имуществом, признаваемым объектом налогообложения.	Физические лица, имеющие объект налогообложения.	Физические лица, включая иностранных граждан, если иное не предусмотрено международными договорами Республики Узбекистан, а также дехканские хозяйства с образованием и без образования юридического лица, имеющие в собственности имущество.
Налоговая база	Определяется исходя из кадастровой стоимости объекта, за исключением случая, когда субъектом Российской Федерации не принят закон об установлении в срок до 1 января 2020 года единой даты начала применения на территории этого субъекта Российской Федерации порядка определения налоговой базы исходя из кадастровой стоимости объектов налогообложения. Определяется в отношении каждого объекта налогообложения как его инвентаризационная стоимость, исчисленная с учетом коэффициента-дефлятора на основании последних данных об инвентаризационной стоимости.	Среднегодовая балансовая стоимость объектов налогообложения, определяемая по данным бухгалтерского учета. По объектам налогообложения индивидуальных предпринимателей и юридических лиц налоговая база устанавливается в размере среднегодовой суммы долгосрочной дебиторской задолженности, определяемой в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.	Кадастровая стоимость объектов налогообложения, определяемая органом, осуществляющим государственную регистрацию прав на недвижимое имущество (с балансовой на инвентаризационную стоимость).
Ставки	◆ Жилые дома, единые недвижимые комплексы, жилые помещения, гаражи и машино-места до 0,1%. ◆ Недвижимость до 2%. ◆ Остальное имущество до 0,5%.	Ставки налога на имущество для физических лиц установлены в зависимости от стоимости объектов налогообложения от 0,5% до 2%.	■ Жилые дома и квартиры, дачные строения (за исключением строений с общей площадью свыше 200 кв. м.), иные строения, помещения и сооружения 0,2%. ■ Жилые дома и квартиры, расположенные в городах с общей площадью свыше 200 кв. м. до 500 кв. м. 0,25%, свыше 500 кв. м. 0,35%. ■ Жилые дома и квартиры, дачные строения, расположенные в прочих населенных пунктах, с общей площадью свыше 200 кв. м. 0,25%.

Источник: *составлено автором на основе данных стран ЕАЭС.*

[3] *Закон Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года №122-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 26.12.2019 г.). URL: https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33123837.*

Диаграмма 1

Доля налога на имущество физлиц в бюджетных средствах Республики Узбекистан

Источник: *данные Министерства финансов РУ.*

Нами был рассмотрен международный опыт имущественного налогообложения физических лиц в странах ЕАЭС и в Узбекистане.

В России и Узбекистане налоговая база по налогу на имущество определяется исходя из кадастровой стоимости, а в Казахстане – из балансовой. Ставки данного налога – до 2% в России и Казахстане. Налогоплательщиками налога на имущество физических лиц являются в России и Казахстане физические лица, которые имеют право владеть имуществом, признаваемым объектом налогообложения, а в Узбекистане – физические лица, включая иностранных граждан, если иное не предусмотрено международными договорами Республики Узбекистан.

НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В УЗБЕКИСТАНЕ

Доля ресурсных платежей и налога на имущество увеличилась в 2019 г. на 17,5% или на 19 680,8 млрд. сумов[4] по сравнению с 2018 годом. Рост доли ресурсных налогов и налога на имущество в структуре доходов Госбюджета объясняется тем, что с января 2019 г. малые предприятия, которые до этого оплачивали только ЕСП и ЕНП с годовым оборотом до 1 млрд. сумов, стали являться плательщиками данных налогов. Удельный вес ресурсных платежей и налога на имущество в Государственном бюджете снизился за исследуемый период с 19,3% в I квартале 2019 г. до 17,8% в I квартале 2020 г.

Роль имущественных налогов в формировании бюджета остается на низком уровне. Так, в 2019 г. доля налога на имущество физических лиц к ВВП составляла 0,2%, а в Государственном бюджете – 0,72%.

Между тем, роль имущественных налогов в формировании бюджета остается на низком уровне. Так, в 2019 г. доля налога на имущество физических лиц к ВВП составляла 0,2%, а в Государственном бюджете – 0,72%.

За период 2018–2019 гг. доля налога на имущество физических лиц к ВВП оставалась без изменения в размере 0,2%, а в структуре доходов госбюджета снизилась с 0,90% в 2019 г. до 0,72% (в консолидированном бюджете – с 0,61% до 0,55%). Прогнозируется, что доля налога на имущество физических лиц в доходах государственного бюджета в 2020 году практически не изменится (0,71%), а в консолидированном бюджете достигнет 0,57%.

Доля физических лиц в формировании поступлений по налогу на имущество возросла с 27,2% в 2018 г. до 34,2% в 2019 году. Основной причиной данной тенденции является регистрация ранее незарегистрированного имущества населения.

[4] *https://www.mf.uz/deyatelnost/deyatelnost1/gosudarstvennyj-byudzhet.html.*

Диаграмма 2

Источник: *данные Министерства финансов РУ.*

В соответствии с законом №ЗРУ-454 от 29.12.2017 г. и Постановлением Президента №ПП-3454 от 29.12.2017 г. изменены налогооблагаемая база и ставки налога на имущество физических лиц[5].

С января 2018 г. налог на имущество рассчитывался исходя из кадастровой стоимости недвижимого имущества граждан.

Инвентаризационная стоимость, по которой налог считался ранее, не отражает рыночных цен. Поэтому вполне естественно, что кадастровая стоимость будет значительно выше инвентаризационной.

Чтобы налог на имущество не был непосильной нагрузкой для граждан, приняты два важных решения:

1) существенно снижены ставки по налогу на имущество физических лиц. Если максимально возможная ставка в 2017 г. составляла 2,9%, то в 2018 г. она не превысила 0,35%;

2) установлено ограничение по сумме налога, исчисленного на основании кадастровой стоимости в 2018 г. Он может превышать налог 2017 г. не более чем в 1,2 раза.

Владельцы новых жилых домов, которые не зарегистрированы в кадастровых органах, налог на имущество заплатят из расчета двукратного размера условной стоимости, т.е. 420 млн. сумов и 180 млн. сумов соответственно.

А ставки налога на имущество физических лиц с 2017 г. выглядят следующим образом:

- за период 2018–2020 гг. ставки налогов на имущество физических лиц остаются без изменения – 0,2%. Налоговая ставка устанавливается в размере 0,2% в отношении:
- железнодорожных путей общего пользования, магистральных трубопроводов, линий связи и электропередач, а также сооружений, являющихся неотъемлемой технологической частью указанных объектов;
- недвижимого имущества и объектов незавершенного строительства[6].

Как и большинство других стран, Узбекистан принял или рассматривает меры по смягчению серьезных экономических последствий кризиса

Владельцы новых жилых домов, которые не зарегистрированы в кадастровых органах, налог на имущество заплатят из расчета двукратного размера условной стоимости, т.е. 420 млн. сумов и 180 млн. сумов соответственно.

[5] *https://www.norma.uz/novoe_v_zakonodatelstve/nalog_na_imushchestvo_fizicheskih_lic_v_2018_g_vyrastet_no_ne_bolshe_chem_na_20_procentov.*

[6] *Налоговый Кодекс Республики Узбекистан. Настоящий Кодекс принят в новой редакции в соответствии с Законом Республики Узбекистан от 30 декабря 2019 года №ЗРУ-599 «О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Узбекистан». Глава 60. Налог на имущество физических лиц. Статья 421. Налоговые льготы.*

Таблица 2

Динамика налоговых ставок на имущество физических лиц в Республике Узбекистан в 2017-2020 гг., в %

№	Наименование объектов налогообложения	Ставка налога (в %) к кадастровой стоимости имущества				
		2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение, 2020 г. к 2017 г.
1	Жилые дома и квартиры, дачные строения (за исключением объектов с общей площадью свыше 200 кв. м), иные строения, помещения и сооружения	1,7	0,2	0,2	0,2	0,11
2	Жилые дома и квартиры, расположенные в городах, с общей площадью:					
	свыше 200 кв. м. до 500 кв. м.	2,1	0,25	0,25	0,25	0,11
	свыше 500 кв. м.	2,9	0,35	0,35	0,35	0,12
3.	Жилые дома и квартиры, дачные строения, расположенные в прочих населенных пунктах, с общей площадью свыше 200 кв. м.	2,1	0,25	0,25	0,25	0,11

Источник: *составлено автором.*

COVID-19. Как и в некоторых других странах, эти меры включают льготы по налогообложению имущества. Подход Узбекистана подробно изложен в Указе Президента о смягчении экономических последствий кризиса (19 марта 2020 года). Принятые меры включают и то, что уплата налога на имущество и земельного налога физическими лицами должна быть отложена до 15 октября 2020 года.

Таким образом, за период 2018–2019 гг. доля ресурсных платежей и налога на имущество увеличилась с 16,0% до 17,5% или на 19 680,8 млрд. сумов. Удельный вес ресурсных платежей и налога на имущество в Государственном бюджете снизился за исследуемый период с 19,3% в I квартале 2019 г. до 17,8% – в I квартале 2020 г. В сфере ресурсных платежей и налога на имущество за последние годы существенных реформ не осуществлялось.

Доля налога на имущество физических лиц в структуре доходов госбюджета снизилась с 0,90% в 2019 г. до 0,72%, а в консолидированном бюджете снизилась с 0,61% до 0,55%.

Доля налога на имущество физических лиц в структуре госбюджета возросла с 27,2% в 2018 г. до 34,2% в соответствующем периоде 2019 года.

С января 2018 г. налог на имущество устанавливается на основе кадастровой стоимости недвижимого имущества граждан.

За период 2018–2020 гг. ставки налогов на имущество физических лиц остаются без изменения – 0,2%.

Из-за распространения коронавируса в Узбекистане приняты меры, которые включают отсрочку уплаты налога на имущество и земельного налога физическими лицами до 15 октября 2020 года.

Нужно отметить, что распространение на территории республики Узбекистан коронавирусной пандемии с марта текущего года существенно не сказалось на формировании Государственного бюджета страны в первом квартале 2020 года. Это связано с тем, что первый случай COVID-19 был выявлен только 15 марта т.г., а вынужденные ограничения на хозяйственную и иную деятельность были введены только в третьей декаде марта 2020 года.

ABSTRACTS

TAXATION OF REAL ESTATE OF INDIVIDUALS IN UZBEKISTAN AND IN THE EURASEC COUNTRIES

Taxation the property of individuals is an integral element of the tax system of each state. One of the significant problems of economic policy in the Republic of Uzbekistan is the development of an effective tax system. This requires solving a number of important tasks, including timely replenishment of the state budget, as well as reducing the deficit and external debt. The purpose of this article is to analyze the taxation of real estate of individuals in the EurAsEC countries and study the possibility of its application in Uzbekistan.

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ НА РЫНКЕ ТУРИСТИЧЕСКИХ УСЛУГ УЗБЕКИСТАНА

Аббос Шермухамедов, *доктор физико-математических наук, профессор*
Дурдона Нарзуллаева, *старший преподаватель,*
кафедра «Цифровая экономика и математические дисциплины» ФГБОУ ВО «Российский Экономический Университет им. Г.В. Плеханова», Ташкентский филиал

Интеграция мировой экономики и возникновение разветвления партнерских сетей в различных сферах экономики дали толчок активному развитию сферы делового туризма на цифровой платформе, что, в свою очередь, занимает немаловажное место в секторе электронной торговли товарами и услугами. Глобализация туристического бизнеса, активное развитие и влияние Интернет-ресурсов и технологий электронной торговли на туристический рынок, персонификация подхода в организации путешествий по-новому определяют развитие туристского рынка в Узбекистане, диктуют формирование новых тенденций.

Всего за период реформирования сферы туризма в Узбекистане для 64 стран установлен безвизовый режим, для 54 стран установлена транзитная виза, все страны получили право безвизового въезда для лиц младше 16-летнего возраста.

Всего за период реформирования сферы туризма в Узбекистане для 64 стран установлен безвизовый режим, для 54 стран установлена транзитная виза, все страны получили право безвизового въезда для лиц младше 16-летнего возраста.

Рынок туристических онлайн-услуг является самым развивающимся сектором туризма. За последние годы иностранные туристы при планировании и организации своих поездок по Узбекистану все чаще используют Интернет и технологии электронной торговли. Это новые технологии формирования и реализации туристического продукта путем прямого обращения к ресурсным системам авиакомпаний и отелей.

Опыт туристических организаций европейских и азиатских стран показывает, что в ближайшей перспективе технологии электронной торговли станут технологической основой новой стратегии развития мировой туристической отрасли. Доля туров, сформированных с использованием цифровых технологий, составляет половину всего объема туристических услуг, продаваемых на европейском рынке. Высокая технологичность туристического пакета делает его подходящим для онлайн-бронирования.

Рынок туристических онлайн-услуг и в Узбекистане является самым развивающимся и перспективным сектором электронной торговли услугами.

Примером может являться функционирующая система «E-visa», посредством которой граждане 76 стран могут получить электронные визы. Введен порядок безвизового въезда в страну через международные аэропорты Узбекистана транзитных пассажиров 101 государства. Все гостиницы премиум класса в Узбекистане подключены к глобальной гостиничной сети бронирования «Fidellio»[1].

В течение 2019 г. осуществлена последовательная работа по увеличению туристского потока в страну в рамках реализации «Концепции развития сферы туризма в Республике Узбекистан в 2019–2025 годах». Результаты изучения статистических данных по показателям развития туризма до марта 2020 года продемонстрировали высокие темпы роста количества иностранных туристов, прибывших в Узбекистан.

С марта месяца 2020 года не только Узбекистан, но и все мировое сообщество переживает непростое кризисное время – пандемию коронавируса. Для того чтобы преодолеть проблемы распространения пандемии в стране, представителями туристической индустрии принято решение об использовании новейших технологий научно-технического прогресса в отрасли, постепенно переводя ее на цифровые рельсы.

Согласно данным Комитета по развитию туризма, количество иностранных туристов, посетивших Узбекистан в 2018 году, составило 5,35 млн. человек. Из них 4,6 млн. человек – граждане стран Центральной Азии, а в 2019 году их количество составило 6,75 млн. чел.

Из общего количества посетивших Узбекистан, 51,3% – лица в возрасте 31-55 лет (52,1% в 2018 г.), 20,2% – в возрасте 55 лет и старше (19,4% в 2018 г.), 19,5% – в возрасте 19-30 лет (20,4% в 2018 г.) и 9,1% – лица в возрасте 0-18 лет (8,1% в 2018 г.).

Так, в 2019 г. количество прибывших туристов по сравнению с 2018 годом выросло на 64% (с 266,2 тыс. до

[1] *Абдуллаева Д.К., Нарзуллаева Д.К. Анализ современного состояния делового туризма в Узбекистане ISSN 2312-1939. Потенциал современной науки, №2, март, 2018.*

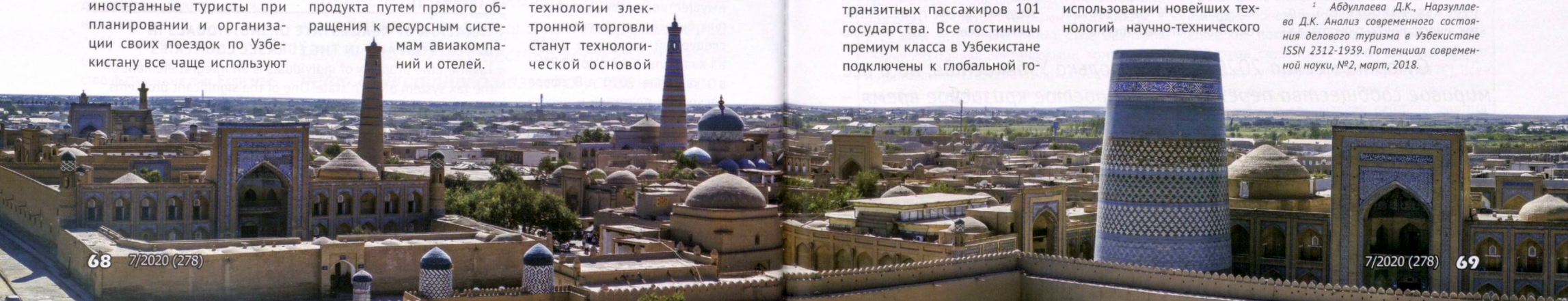


Фото: УзА.

437,2 тыс.), в феврале 2020 года – на 48% (с 264,9 тыс. до 393,5 тыс.).

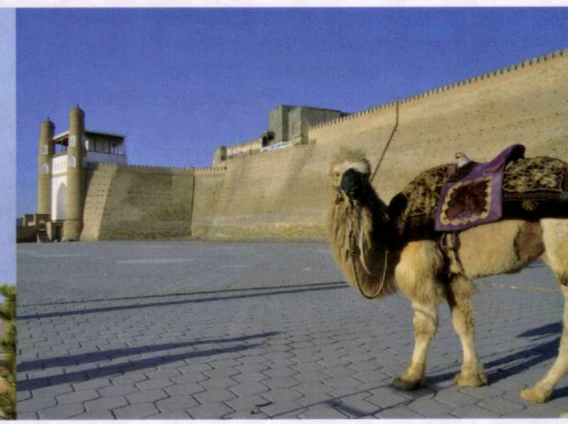
Доминирующий поток туристов из стран ближнего зарубежья и СНГ приходится на Казахстан – это 1783,8 тысяч чел. (67,7% от общего числа иностранцев из стран СНГ), далее на Кыргызстан – 375 тысяч чел. (14,2%), на Таджикистан – 261,9 тысяч чел. (9,9%), на Российскую Федерацию – 143,9 тысяч чел. (5,5%) и на другие государства – 16,9% (Туркменистан – 62,5 тысяч чел., Азербайджан – 4,3 тысяч чел., Беларусь – 3,0 тысяч чел., Украина – 0,7 тысяч чел.) за 2017 год.

По странам дальнего зарубежья наибольший поток иностранных туристов зафиксирован из Турции (55,2 тысяч человек), далее из Кореи (37,4 тысяч человек), из Китая (19,7 тысяч человек), из Германии (7,8 тысяч человек), из Объединенных Арабских Эмиратов (5,8 тысяч человек), из Франции (5,7 тысяч человек), Израиля (4,2 тысяч человек), Японии (4,1 тысяч человек), Пакистана (3,8 тысяч человек), Великобритании (3,3 тысяч человек), Малайзии (3,2 тысяч человек), США (1,5 тысяч человек) и из других государств (61 тысяч человек) за 2017 год.

По продолжительности пребывания иностранных посетителей можно наблюдать следующую ситуацию: основная часть – 65% прибывающих гостей остаются в Узбекистане на 1-3 дня, что несколько ниже показателей аналогичного периода 2018 г. (66%). Численность посетителей, пребывающих в Узбекистан от 3 дней до 10 дней, составляет 29,6%, от 10 до 30 дней – 4,5%, более 30 дней – 0,6%.

Следует отметить, что основной поток – 84,8% иностранных посетителей в Узбекистан приходится на соседние страны (Казахстан, Кыргызстан, Таджикистан, Туркменистан). Доля посетителей из других стран СНГ составляет 7,7%, а из дальнего зарубежья – 7,5%. Рост потока туристов отражается не только на количестве прибывающих туристов, но и на росте количества объектов, обслуживающих туристов. Например, если в 2017 г. было создано 66 единиц средств размещения, то в 2018 г. – 141, в 2019 г. –188, а их общее количество достигло 1 102.

С марта месяца 2020 года не только Узбекистан, но и все мировое сообщество переживает непростое кризисное время – пандемию коронавируса. Для того чтобы преодолеть проблемы распространения пандемии в стране, представителями туристической индустрии принято решение об использовании новейших технологий научно-технического прогресса в отрасли, постепенно переводя ее на цифровые рельсы.



Аналогично, если в 2017 г. в средствах размещения было создано более 810 номеров, то в 2018 г. – 1,7 тыс., в 2019 г. – 3,7 тыс. с достижением общего номерного фонда 24,5 тыс. ед. Также, если в 2018 г. было создано 106 семейных гостевых домов, то в 2019 г. – 713.

В сфере туризма в Узбекистане продолжает осуществляться реформирование отрасли, поэтапный переход на цифровизацию, совершенствование законодательной базы по регулированию туристской отрасли. Только в 2018–2019 гг. принято более 20 нормативно-правовых актов, касающихся данной сферы. Количество туристических организаций возросло на 75%, реализовано 147 мероприятий по развитию въездного и внутреннего туризма.

На основе «Концепции развития сферы туризма в Республике Узбекистан в 2019–2025 годах» определены приори-

О ПОЗИЦИИ УЗБЕКИСТАНА В РАЗЛИЧНЫХ РЕЙТИНГАХ В СФЕРЕ ТУРИЗМА

Поступательное развитие всей сферы туризма страны в целом позволило включить Узбекистан в различные международные рейтинги с высокими показателями.

Об этом сообщает пресс-служба «Узбектуризма». За прошедший год Узбекистан был признан 10 авторитетными изданиями – «The New York Times» (США), «The Guardian» (Великобритания), рейтинговыми компаниями и порталами («CrescentRating», «Wegoplace») и другими – самой популярной и посещаемой туристической страной. В начале года Всемирная туристская организация ООН отметила Узбекистан в качестве страны с самой быстроразвивающейся индустрией туризма. Республика заняла четвертое место, обогнав в рейтинге такие страны как Южная Корея, Турция, Азербайджан и Казахстан.

Совершенствование статистики сферы туризма позволило Республике Узбекистан в 2018 году впервые войти в ежегодный статистический сборник Всемирной туристской организации «Compendium of Tourism Statistics 2013–2017».

«Compendium of Tourism Statistics», являясь ежегодно обновляемой базой основных статистических показателей сферы туризма более 200 стран, служит источником для Всемирного совета по туризму и путешествиям (WTTC), Всемирного банка и других международных организаций при составлении рейтинга туризма стран мира.

Узбекистан занял 183-е место в рейтинге Всемирного совета по туризму и путешествиям (WTTC).

Источник: *https://finance.uz/index.php/ru/fuz-menu-economy-ru/8028-o-pozitsii-uzbekistana-v-razlichnykh-rejtingakh-v-sfere-turizma*

тетные направления и целевые параметры развития туризма:

1. Обеспечить к 2025 году рост экспорта туризма с $951 млн. до $2 млрд.

2. Увеличение количества туристов, желающих посетить Узбекистан, – в 2 раза.

3. Увеличение количества иностранных туристов с 4,8 млн. до прогнозных 7,2 млн. человек в год.

4. Дальнейшая либерализация визового режима для граждан экономически стабильных и безопасных государств, обеспечивающих основной поток туристов в республику.

5. Создание благоприятных условий для развития конкурентной среды в сфере туризма путем перевода процессов разработки и предоставления услуги на цифровую основу.

6. Реализация в туристской сфере концепции государственно-частного партнерства и совершенствования механизмов электронной торговли.

7. Дальнейшее развитие инфраструктуры туризма и сопутствующей инфраструктуры во всех регионах республики.

8. Развитие транспортной инфраструктуры, расширение внешних и внутренних транспортных маршрутов, повышение качества услуг, предоставляемых при перевозке туристов, используя технологии электронной торговли.

В заключение можно отметить, что туризм превратился в крупный бизнес государственного значения. Рынок туризма Узбекистана характеризуется развитием электронной торговли. Имеющаяся информация о секторе электронной торговли, которая доступна на сегодняшний день, позволяет сделать вывод о существенном потенциале и росте рынка туризма в Узбекистане в последующие годы, особенно в период после пандемии коронавируса.

ABSTRACTS

TOURISM SERVICES MARKET AS ONE OF THE DEVELOPING SECTORS OF E-COMMERCE OF GOODS AND SERVICES IN UZBEKISTAN

The globalization of the world economy and the emergence of branching of partner networks in various fields of economy and business have given impetus to the active development of business tourism on a digital platform and occupies an important place in the sector of electronic trade in goods and services. There are prerequisites for the development of business tourism in Uzbekistan, but their implementation is possible with effective management based on structural changes and activities that support and stimulate the processes of this tourism industry as a whole.

ASAKA BANK

«RAHMAT»
OMONAT AKSIYASI

AKSIYA

OMONAT OCHING VA SPARK YUTIB OLISH IMKONIYATIGA EGA BO‘LING

1152 | www.asakabank.uz

Xizmatlar litsenziyalangan

Тоф 42682

NBU
MILLIY

ПРЯМО В ЦЕЛЬ

Приложение **Milliy**

Доступно в App Store

Доступно в Google Play

uznbu

nbu_official

@nbu.official

www.nbu.uz

78 148 00 10

Услуги лицензированы