

**O‘ZBEKISTON RESPUBLIKASI
OLYI VA O‘RTA MAXSUS TA‘LIM VAZIRLIGI**

SAMARQAND DAVLAT UNIVERSITETI

B.SH.SAFAROV, I.I.AYUBOV

MOLIYA VA SOLIQLAR

TOSHKENT–2020

UDK: 336.1: 336.2

BBK: 65.26ya73

S 34

S-34 B.Sh.Safarov, I.I.Ayubov. Moliya va soliqlar //Darslik//. -T.: «Fan va texnologiyalar nashriyot-matbaa uyi», 2020. 512 b.

ISBN 978–9943–6282–3–6

Darslikda moliya tizimi, moliya mexanizmi, sug'urta, davlat moliyasi, davlat byudjeti, mahalliy byudjetlar va ularning ahamiyati, soliq nazariyasi, soliqqa tortish amaliyoti, umumdavlat va mahalliy soliqlar bo'yicha asosiy masalalar yoritilgan. Har bir bobdan so'ng nazorat savollari, testlar, o'z-o'zini nazorat va muhokama qilish uchun savollar keltirilgan.

Darslik iqtisodiyot yo'nalishidagi oliy ta'lim muassasalarining 5230100 – Iqtisodiyot ta'lim yo'nalishi talabalari uchun mo'ljallangan bo'lib, undan magistrlar, malaka oshirish kurslari tinglovchilari, korxonalar va tashkilotlarning moliyaviy menejrlari ham foydalanishlari mumkin.

В учебнике раскрыты такие понятия как, финансовая система, финансовый механизм, финансовая политика, страховой рынок, государственные финансы, местные бюджеты и их роль в рыночной экономике, а также социально-экономическая политика государства. После каждого раздела приводятся краткие ответы на вопросы по основным темам, тесты и контрольные вопросы для повторения и обсуждения.

Учебник предназначен для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлениям бакалавриата 5230100 – «Экономика», а также для преподавателей, магистров, слушателей курсов по повышению квалификации и для всех интересующихся. Учебник может быть использован для самообразования.

The manual is opened concepts the financial system, the financial mechanism, the financial policy, financial strategy, the financial control, the insurance, public finances, the budget, taxes, the local finance, local budgets and their and social and economic policy of the state in market economy. After each section short answers to questions on the basic themes, tests and control questions for repetition and discussion are resulted.

The manual is intended for students economic high schools trained on directions of a bachelor degree 5230100 - «Economic», teachers of professional colleges and practices, as well as for all interested, employees and specialists in financial departments, students of advanced training courses, can be used for self-education.

UDK: 336.1: 336.2

BBK: 65.26ya73

Mas'ul muharrir: Maxkamov B.Sh. – i.f.d, professor.

Taqrizchilar:

O.M.Pardaev – i.f.d, professor;

D.K.Usmanova – i.f.n, dotsent.

Darslik Samarqand davlat universiteti kengashining 2020 yil 8 iyuldagi 12-son qarori bilan nashrga tavsiya etildi

ISBN 978–9943–6282–3–6

© **B.Sh.Safarov, I.I.Ayubov, 2020;**

© «**Fan va texnologiyalar nashriyot-matbaa uyi**» 2020.

KIRISH

Albatta, raqamli iqtisodiyotni shakllantirish kerakli infratuzilma, ko‘p mablag‘ va mehnat resurslarini talab etishini juda yaxshi bilamiz. Biroq, qanchalik qiyin bo‘lmasin, bu ishga bugun kirishmasak, qachon kirishamiz?! Ertaga juda kech bo‘ladi. Shu bois, raqamli iqtisodiyotga faol o‘tish – kelgusi 5 yildagi eng ustuvor vazifalarimizdan biri bo‘ladi¹.

Sh. M. Mirziyoev

Moliya – murakkab iqtisodiy fan sifatida iqtisodiyot nazariyasi, makroiqtisodiyot, mikroiktisodiyot, pul muomalasi va kredit va bank tizimini o‘zida qamrab oluvchi bilimlar sohasidir. Shu boisdan ham jamiyat taraqqiyotining barcha bosqichlarida, bozor munosabatlarining ajralmas qismi sifatida ahamiyatga molikdir.

Milliy iqtisodiyotni rivojlantirishning zamonaviy bosqichi iqtisodiy o‘qishning jadal suratlariga erishishni ta‘minlash, moliyaviy risklarni kamaytirish va ularning salbiy oqibatlarini bartaraf etishga, soliqlarning undiriluvchanligini yanada oshirish va samarali soliqqa tortish konsepsiyasini amaliyotga keng tatbiq qaratilganligidir. Ushbu masalalarning hal etilishi “Moliya va soliqlar” fanini o‘qitishda innovatsion usullarni rivojlantirish bilan uzviy bog‘liqdir. Ayniqsa moliya va soliqlar sohasida innovatsiyalar ta‘lim texnologiyalaridan keng foydalanish mamlakatimizda zamonaviy iqtisodiy ta‘limni rivojlantirishning tub mohiyatiga aylangan.

Shuning uchun ham iqtisodiy ta‘lim yo‘nalishida ta‘lim beruvchi institutlarning sifatli ta‘lim xizmatlarini taklif etish darajasini oshirish va innovatsion o‘qitish usullarini joriy etishga keng e‘tibor qaratish lozim.

“Moliya va soliqlar” fanini o‘rganish natijasida talabalar iqtisodiy kategoriya sifatida moliyaning ijtimoiy-iqtisodiy mohiyati, moliya

¹ O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Shavkat Mirziyoyevning Oliy Majlisga Murojaatnomasi // Xalq so‘zi, <http://xs.uz>, 2020-yil, 24-yanvar.

tizimining bo‘g‘inlari va ularning alohida tavsifi, turli mulkchilik shakllarida faoliyat yuritayotgan xo‘jalik subyektlari moliyasining xususiyatlari, sug‘urta munosabatlarining moliyaviy jihatlari to‘g‘risida bilim ko‘nikmalarga ega bo‘ladilar. Xalqaro moliyaviy munosabatlar va uning hozirgi globallashuv sharoitidagi rivojlanish tendensiyalari, soliqlarning ijtimoiy-iqtisodiy mazmuni, yuridik va jismoniy shaxslardan undiriladigan soliqlar to‘g‘risida bilim, malaka va ko‘nikmalariga ega bo‘ladilar. “Moliya va soliqlar” fani iqtisodiy rivojlanishning bugungi sharoitida milliy iqtisodiyotda moliya tizimining ahamiyati qanchalik yuqori ekanligi va moliyaviy resurslarni vujudga kelishi va uni sarflanishining umumiy qonuniyatlari hamda mavjud mexanizmi to‘g‘risida nazariy va amaliy bilimlarni qamrab oladi.

Ushbu fan mamlakatimizda amalga oshirilayotgan byudjet-soliq siyosati va uning ustuvor yo‘nalishlarining ilmiy-nazariy asoslarini, soliq siyosatini takomillashtirish konsepsiyasida ko‘zda tutilgan masalalarni ham qamrab oladi. Umuman fan davlatning moliya-soliq tizimi va uni hozirgi iqtisodiyotni modernizatsiyalash sharoitidagi isloh qilishning ilmiy- nazariy asoslarini o‘zida ifodalaydi.

Ushbu darslik 5230100 – Iqtisodiyot ta’lim yo‘nalishi talabalari uchun mo‘ljallangan ushbu “Moliya va soliqlar” fani bo‘yicha tayyorlangan bo‘lib, ixtisoslikning yangi DTS va malaka talablariga mos holda tayyorlangan.

Darslik talabalarning fanni o‘zlashtirishini yanada soddalash-tirishga qaratilgan bo‘lib, har bir mavzu yakunida nazorat savollari, mustaqil ta’lim topshiriqlar va uy vazifasi uchun topshiriqlar berilgan. Har bir bob o‘z ichiga mavzu doirasida 5 ta test topshiriqlarini ham olgan holda o‘rganilayotgan paragraflarning yanada yoritilishini ta’minlaydi.

Mazkur darslikning soliqlar qismi O‘zbekiston Respublikasi soliqlar tizimi, soliqqa tortishni nazariy va amaliy jihatidan o‘rganish va talabalarda mazkur fan bo‘yicha mustahkam bilim ko‘nikmalarini shakllantirishni ko‘zda tutadi.

Darslikda keltirilgan soliqlar va soliqqa tortish bo‘yicha yoritilgan mavzular O‘zbekiston Respublikasi soliqlar tizimi, yuridik va jismoniy shaxslarni soliqqa tortish va ularni undirish tartibi,

umumdavlat soliqlari va mahalliy soliqlar hamda yig'imglar tarkibi, ularni hisoblash hamda byudjetga to'lash, O'zbekiston Respublikasi soliq qonunchiligi, davlat soliq xizmati idoralari tizimi, soliq sohasidagi ishlarni yuritish, soliqlar bo'yicha imtiyozlar, rivojlangan xorijiy chet el mamlakatlarining soliqlar tizimi va ularning o'ziga xos xususiyatlarini o'rgatadi.

Darslikda qo'yilgan maqsadlardan kelib chiqqan holda quyidagi vazifalarni amalga oshirish belgilab olingan:

– iqtisodiy islohotlar sharoitida yuridik va jismoniy shaxslardan olinadigan soliqlar turlari, ularni soliqqa tortishning o'ziga xos xususiyatlarini nazariy va amaliy jihatdan yoritish;

– soliqlarni tuzilish tizimi va soliqqa tortish amaliyotini tashkil etish uslublarini o'rgatish;

– soliq qonunchiligi va soliq sohasidagi ishlarni yuritish bo'yicha qo'shimchalar, o'zgarishlarni kuzatib borish.

Darslik avvalo, 5230100 – Iqtisodiyot ta'lim yo'nalishi talabalari uchun mo'ljallangan bo'lib, undan tashkilot rahbarlari, magistrlar, korxonalar va tashkilotlarning moliyaviy menejerlari ham foydalanishlari mumkin. Ayniqsa, iqtisodchilar, buxgalterlar va auditorlarning ish faoliyatida dasturamal va amaliy qo'lanma vazifasini ham bajaradi.

1-MAVZU. MOLIYANING MOHIYATI VA FUNKSIYALARI

Reja:

1. Moliyaning mohiyati va zarurati.
2. Moliyaning funksiyalari.
3. Moliyaviy bozorlar va institutlar.

Kalit soʻzlar: YaIM, qiymat, tovar, pul, foyda, moliya, narx, moliya tizimi, moliya mexanizmi, nazorat funksiyasi, taqsimot funksiyasi.

Mashgʻulotning maqsadi: Moliyaning mohiyati va zaruratini tushuntirib berish, moliyaning funksiyalarini yoritish va moliya tizimini koʻrib chiqish.

Oʻqitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoproyektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, oʻquv qoʻllanma, statistik maʼlumotlar, uslubiy qoʻllanma va shu kabilar

Oʻqitish usullari: talabalarni maʼruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. Oʻqitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qoʻllash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, Internet yordamida mavzuni qoʻshimcha yoritish.

Tavsiya etilgan adabiyotlar roʻyxati: asosiy adabiyotlar: qoʻshimcha adabiyotlar 7-8.

1. Moliyaning mohiyati va zarurati

Ijtimoiy takror ishlab chiqarish ishtirokchilari oʻrtasida iqtisodiy munosabatlar vujudga keladi.

Moliya (arabcha-mulk, mablagʻ) barqaror tovar-pul muomalasi sharoitlarida davlatning rivojlanishi va uning resurslariga boʻlgan ehtiyojlarining ortishi natijasida paydo boʻldi. Moliya terminining kelib chiqishi yuzasidan iqtisodchi-olimlarning turli fikrlari mavjud. Baʼzi bir mualliflar fikricha, mazkur termin dastlab XIII-XV asrlarda Italiyaning savdo shaharlarida yuzaga kelgan, keyinchalik xalqaro miqyosda tarqalgan va aholi bilan davlat oʻrtasida pul munosabatlari

tizimi bilan bog‘liq tushuncha sifatida qo‘llanila boshlangan. Boshqa mualliflarning ta’kidlashlaricha, mazkur tushuncha muomalaga fransuz olimi J.Boden tomonidan uning 1755-yildagi “Respublika haqida olti kitob” nomli asarida ilk bor kiritilgan.

Iqtisodiy munosabatlar kishilik jamiyatining moddiy ne’matlarni ishlab chiqarish, ayirboshlash va taqsimot jarayoni bosqichlarida vujudga keladi. Iqtisodiy munosabatlar juda xilma-xildir. Ular nafaqat takror ishlab chiqarish bosqichida, balki xo‘jalik yuritishning barcha sohalarida ro‘y beradi. Iqtisodiy munosabatlarning ijtimoiy amal qilishi bilan bog‘liq jihatini iqtisodiy kategoriyalar tashkil qiladi. Turli xil adabiyotlarda moliya terminiga turlicha ta’rif berilgan.

Moliya – davlatning o‘z funksiya va vazifalarini bajarishi hamda kengaytirilgan takror ishlab chiqarish shartlarini ta’minlash maqsadida markazlashgan va markazlashmagan pul fondlarining shakllantirilishi, taqsimlanilishi va foydalanilishi bilan bog‘liq iqtisodiy munosabatlar majmuidir.

Bozor munosabatlari sharoitida asosiy iqtisodiy kategoriyalarga qiymat, tovar, pul, foyda, moliya va narxni kiritishimiz mumkin.

Moliya (lot. – pul to‘lovlari) – YaIM (yalpi ichki mahsulot) va MD (milliy daromad)ni taqsimlash va qayta taqsimlash jarayonida pul mablag‘larini shakllantirish va foydalanish bilan bog‘liq iqtisodiy munosabatlar tizimidir.

Munosabatlarning o‘ziga xosligi shundan iboratki, moliya iqtisodiy kategoriya sifatida har doim pul shaklida namoyon bo‘ladi.

Moliyaning ta’rifidan kelib chiqadiki:

- munosabatlarning pul xarakteriga ega ekanligi;
- munosabatlarning taqsimot xususiyatiga ega ekanligi;
- moliyaviy munosabatlarni shakllantirishda moliyaviy resurslar asosiy manba bo‘lib hisoblanishi.

Moliya kategoriyasi quyidagi iqtisodiy kategoriyalar bilan ham bog‘liq:

- narx;
- ish haqi;
- kredit.

2. Moliyaning funksiyalari

Moliya iqtisodiy kategoriya bo'lib, hozirda ijtimoiy-siyosiy tuzumi turlicha bo'lgan davlatlar tomonidan birdek foydalanilmoqda. Bu kategoriya boshqa iqtisodiy kategoriyalar (pul, foyda, tannarx, qiymat, kredit va h.k.) kabi jamiyatdagi ma'lum munosabatlar, mehnat mezoni va iste'mol me'yori, ishlab chiqarishni rag'batlantirish, milliy daromadni taqsimlash kabi munosabatlarning mohiyatini ifodalaydi.

Moliya jamiyatda tovar-pul munosabatlarining mavjudligi bilan izohlanadi. Moliyaviy munosabatlarning rivojlanishi jamiyatdagi mehnat taqsimoti, mulkchilik shakllari, xo'jalik yurituvchi subyektlarning tashkiliy-huquqiy faoliyatining iqtisodiy jihatdan mustaqilligi hamda tashqi iqtisodiy aloqalari bilan ham bog'liq. Milliy daromadning taqsimlanishi pul shaklida amalga oshiriladi, ammo pul moliya munosabatlarining barcha tomonlarini o'z ichiga olmaydi. Moliya munosabatlari asosan, davlat hamda korxonalarining pul fondlarini shakllantirish va ulardan foydalanish masalalaridan aks etadi. Shuning boisdan moliyaning rivojlanishi bu davlatning rivojlanishi va uning moliyaviy zahiralarga bo'lgan ehtiyoji bilan bevosita bog'liqdir.

Moliyaning mohiyati, uning iqtisodiy kategoriya sifati ijtimoiy munosabatlar orqali ko'rinib, o'ziga xos vazifani bajaradi. Davlat va xo'jalik yurituvchi subyektlarning kengaytirilgan takror ishlab chiqarish va ijtimoiy ehtiyojlarni qondirish uchun zarur bo'lgan pul mablag'laridan markazlashgan fondni tashkil qilish, taqsimlash va iste'mol qilish bilan bog'liq bo'lgan iqtisodiy munosabatlar jarayonida ijtimoiy ehtiyojlarni qondirish ustidan nazorat va ijtimoiy mahsulotning taqsimlanishi va qayta taqsimlanishi sodir bo'ladi.

Moliyaning mohiyati uning funksiyalarida namoyon bo'ladi. **Funksiya** – muayyan obyektning tashqi xususiyati bo'lib, tizim elementlarining o'zaro munosabatlarida jarayon sifatida aks etadi. Iqtisodiy kategoriyalarni funksiyasi iqtisodiy munosabatlarning hatti-harakatini o'zida aks ettiradi, ya'ni, **funksiya** – iqtisodiy kategoriyaning muayyan xususiyatlarining namoyon bo'lishidir.

Moliyaning funksiyalari turli adabiyotlarda turlicha ko'rsatilgan holda bahsli masalalardan biri bo'lib kelmoqda. Xususan, A.M.Birman moliyaning quyidagi funksiyalarini e'tirof etadi:

- xo'jalik yuritish jarayonini pul mablag'lari bilan ta'minlash
- nazorat
- taqsimlash.

A.M.Aleksandrov va E.A.Voznesenskiylar moliyaning quyidagi funksiyalarni ko'rsatib o'tishgan:

- pul fondlarini shakllantirish;
- shakllantirilgan pul fondlaridan foydalanish;
- nazorat .

Moliya qiymat taqsimoti va uning nazoratini yaxlit ifodalovchi kategoriya hamdir. Shuning uchun ham aksariyat adabiyotlarda uning quyidagi ikkita funksiyasi ajratib ko'rsatiladi:

– **taqsimot funksiyasi** – jamiyat taraqqiyotining turli bosqichlarida turli moliyaviy tizimlar amal qiladi. Mavjud iqtisodiy munosabatlar ham goh muvaffaqiyatli, gohida esa muvaffaqiyatsiz amal qiladi, biroq moliya har qanday sharoitda ham **taqsimlash funksiyasini** bajaradi. Mamlakatning YaIM va MD taqsimlash va qayta taqsimlash bilan bog'liq munosabatlardan iborat. YaIM qiymati MD va zahira fondidan iborat. Zahira fondi, amortizatsiya ajratmalari va moddiy sarflardan iborat. **YaIM** – iqtisodiy tizimlarning yil davomida yaratgan tovar va xizmatlarining jami qiymatidir. Yalpi ichki mahsulotni taqsimlash jarayoni turli xil moliyaviy dastaklar: me'yorlar, stavkalar, tariflar, ajratmalar va boshqa moliyaviy dastaklar vositasida amalga oshiriladi. Mikro-darajada esa, uning manbai korxonalar pul daromadlari va jamg'armalari hisoblanadi. **MD** – mamlakat bo'yicha xo'jalik yurituvchi subyektlarning faoliyat natijasi (ish haqi, renta, foyda).

MD tarkibiga quyidagilar kiradi:

– **Jamg'arma fondi** – ya'ni ishlab chiqarishni kengaytirish, qurilish va madaniy-oqartiruv tadbirlarini moliyalashtirishga qaratilgan.

Zahira fondi – jamoat zahiralari, sug'urta mablag'laridan iborat.

Iste'mol fondi – fan ta'lim, madaniyat, sog'liqni saqlashni moliyalashtirishga qaratilgan bo'lib, davlatning amal qilishini ta'minlovchi fond hamdir. Ushbu fond orqali mamlakatning xavfsizlik, mehnatga haq to'lash kabi sarflarini ham o'z ichiga oladi.

Bozor iqtisodiyoti sharoitida mulkchilikning ko'p ukladli shakllarini paydo bo'lishi va bozor iqtisodiyotining amal qilishi to'liq iqtisodiy mustaqillikni ta'minlovchi demokratik tizimni shakllantirishni obyektiv zarur qilib qo'yadi. Bunday sharoitda iqtisodiy subyektlar faoliyatining moliyaviy natijalari, ya'ni tadbirkorlik foydasini taqsimlash ular tomonidan qabul qilinadigan moliyaviy qarorlarga bog'liqdir.

Taqsimot jarayoni jamiyat hayotining barcha jabhalari (moddiy ishlab chiqarish, muomala, iste'mol)ni, jumladan iqtisodiyotni boshqarishning barcha bo'g'inlari (respublika, mahalliy boshqaruv)ni ham qamrab oladi. Bu jarayonda taqsimotning xo'jalik bo'yicha, tarmoq bo'yicha, tarmoqlararo va hududiy shakllari vujudga keladi.

– **nazorat funksiyasi** – moliyaning boshqa muhim funksiyasi nazoratdir. U taqsimlash funksiyasi bilan uzviy bog'liqdir. Moliya munosabatlarining turli tarkibi orasida pul fondlarining shakllanishi va ishlatilishi nazorati bilan bog'liq bo'lmagan birorta ham munosabat yo'qdir. Shu bilan birga faqatgina nazorat bilan bog'liq bo'lgan moliyaviy munosabat ham yo'q. Moliya ijtimoiy mahsulot va milliy daromadni shakllantirish, taqsimlash va ishlatishning barcha bosqichlarida nazoratni amalga oshiradi. Nazoratni bosh maqsadi – ijtimoiy ishlab chiqarishning samaradorligini oshirish, xalq xo'jaligining barcha bo'g'inlarida ishning sifatini yaxshilash maqsadida markazlashgan va markazlashmagan pul fondlaridan oqilona foydalanishga erishishdir.

Moliyaning **nazorat** funksiyasi korxonalarini barcha xo'jalik faoliyatlarida namoyon bo'ladi. So'm orqali nazorat qilish ishlab chiqarish va noishlab chiqarish xarajatlari ustidan, bu xarajatlarning daromadlarga mos kelishi ustidan, asosiy fondlar va aylanma mablag'larning shakllanishi va ishlatilishi ustidan amalga oshiriladi. Mazkur nazorat mablag'lar aylanishining barcha bosqichlarida - moliyalashtirish va kreditlashtirishda, naqd pulsiz hisob-kitoblarni amalga oshirishda, byudjet va moliya tizimining boshqa bo'g'inlari

bilan o‘zaro aloqalarda amal qiladi. So‘m orqali nazorat yordamida mahsulot realizatsiyasi jarayoniga, shartnoma bo‘yicha shartlarni bajarilishiga, rentabellikka, foydaga, fond qiymatiga, aylanma mablag‘lar aylanishiga ta‘sir o‘tkazadi.

Shunday qilib, nazorat – daromadlar o‘shishini, mablag‘lar va moddiy boyliklar oqilona sarflanishini rag‘batlantiradi, korxonalarni kamchiliklarni bartaraf etishga, xo‘jalik faoliyatini yaxshilashga, uning samaradorligini oshirishga, mablag‘larning manzilli sarflanishini ta‘minlaydi. Nazorat funksiyasining muhim xususiyati shundaki, u mablag‘lar kelib tushishi va ishlatilishi jarayonida uzluksiz davom etadi va maxsus tekshiruv hamda kuzatishlar bilan bevosita bog‘liq bo‘lmay, mustaqil ahamiyat kasb etadi.

Xo‘jalik yurituvchi subyektlar faoliyatining moliyaviy ko‘rsatkichlari nazorat funksiyasining obyektidir. Moliyaviy nazoratning samaradorligini oshirish ko‘proq korxonada buxgalteriya hisobi, moliyaning qay darajada yo‘lga qo‘yilganligini, moliyaviy axborotning haqqoniyligi, moliyaviy intizom, buxgalteriya-hisobi hisobotini xolis yuritilishiga bog‘liq. Shundagina nazoratning samarasi iqtisodiyotdagi vaziyatni tahlil qilish va xolis baholash hamda takror ishlab chiqarish jarayonining samarali borishini muvofiqlashtirish imkonini beradi. Ayniqsa, bunda davlat soliq xizmatining o‘rni va ahamiyati beqiyosdir. Shuning uchun ham moliya soliq munosabatlari bilan uzviy holda o‘rganiladi va amal qiladi. Moliyaning taqsimot va nazorat funksiyalari yaxlit holda **moliyaviy mexanizmni** vujudga keltiradi

Moliya mexanizmi – taqsimlash va qayta taqsimlash munosabatlarining keng tizimini amalga oshirish, daromad va jamg‘armalarni tashkil qilish, markazlashgan va markazlashmagan pul fondlarini tuzishni ta‘minlovchi shakl va usullar majmuidir. Moliya mexanizmi murakkab bo‘lib, unga turli moliyaviy munosabatlarga xos elementlar kiradi. Aynan moliyaviy munosabatlar o‘zaro aloqalarning ko‘pligi ularni tashkil etishning turlari, shakllari va usullarini (moliya mexanizmi elementlarini) ko‘p miqdorda qo‘llashni taqozo etadi.

Davlat o‘zining ijro qiluvchi va qonun chiqaruvchi organlari yordamida iqtisodiy qonunlar ta‘sirini chuqur o‘rganish, moliyaning

rivojlanish qonuniyatlarini o'rganish, iqtisodiy va moliyaviy siyosat vazifalarini o'rganish asosida ichki mahsulot va milliy daromadni taqsimlash usullarini o'rnatadi, pul jamg'armalarining shakllarini belgilaydi, to'lov va ajratmalar turlarini ishlab chiqadi, davlat moliyaviy resurslaridan foydalanish yo'nalishlari va tamoyillarini ishlab chiqadi.

Moliya mexanizmini ma'muriy va tartibga soluvchi mexanizmlarga bo'lishimiz mumkin.

Direktiv (ma'muriy) moliya mexanizmi – davlat ishtirok etadigan moliya munosabatlari: soliqlar, davlat krediti, byudjet xarajatlari, byudjetdan moliyalashtirish, byudjet qurilmasi va byudjet jaryonini tashkil qilish, moliyaviy rejalashtirishni tashkil etishning barcha tizimlarini batafsil ishlab chiqilishini nazarda tutadi. Ayrim hollarda boshqa, ya'ni butun moliya siyosatini amalga oshirilishida katta ahamiyatga ega bo'lgan (korporativ qimmatli qog'ozlar bozori) moliya munosabatalariga yoki bunday munosabat tomonilaridan biri – davlatning vakili bo'lganda (davlat korxonalarini moliyasi) ham tadbiriq etiladi.

Tartibga soluvchi moliya mexanizmi – davlat manfaatlariga bevosita ta'sir qilmaydigan moliya munosabatlarida qo'llaniladi. Moliya mexanizmining bunday xilma-xilligi xususiy korxonalarda ichki xo'jalik moliya munosabatlarini tashkil qilish uchun xarakterlidir.

Moliya mexanizmi quyidagi tarkibiy qismlarni o'z ichiga oladi:

Moliyaviy rejalashtirish va istiqbolni belgilash (prognozlash) - moliyaviy mexanizmning asosiy qismi bo'lib, u moliyaviy rejalar va balanslarni hamda moliyaviy ko'rsatkichlar, me'yorlar tuzishni o'z ichiga oladi.

Moliyaviy dastaklar va rag'batlantirish vositalariga foydani taqsimlash usullari, turli fondlarga to'lovlar, ajratmalar, qo'llaniladigan imtiyozlar, jazolar (sanksiyalar), jarimalar kiradi.

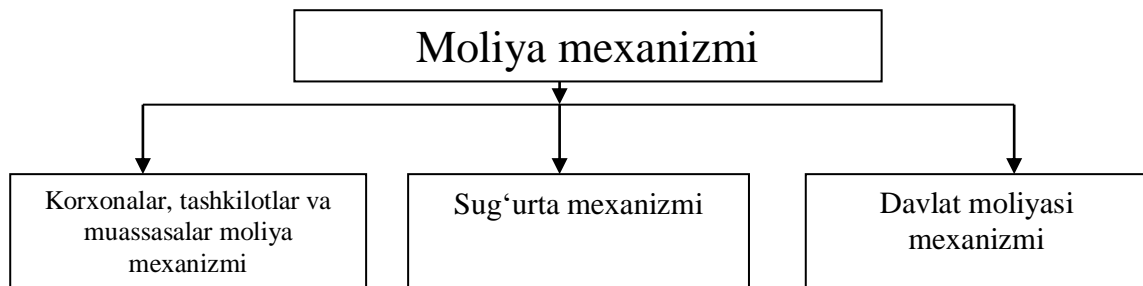
Moliyani boshqarish – subyektlarning moliyaviy munosabatlarni amalga oshirish, yo'lga qo'yish va takomillashtirish usullari yig'indisidan iborat.

Ayrim iqtisodchilar, yuqoridagilarni inkor etmagan holda, moliyaviy munosabatlarning ko'p qirraligi, soha va bo'g'inlardan

iboratligini hisobga olib moliya mexanizmini quyidagi sohalar va bo'g'inlarga ajratib ko'rsatiladilar.

O'z navbatida bu har bir soha alohida tarkibiy bo'g'inlarni o'z ichiga oladi. Misol uchun, davlat moliyasi mexanizmi byudjet mexanizmi va byudjetdan tashqari fondlar amal qilish mexanizmlariga bo'linadi. Hududiy bo'linishidan kelib chiqib umumdavlat moliya mexanizmi va mahalliy moliya mexanizmlariga ajratish mumkin. Moliyaviy mexanizmi ijtimoiy takror ishlab chiqarish nuqtai nazaridan qaralganda uning funksional bo'g'inlari hosil bo'ladi, ya'ni mablag'larni jamlash, moliyalashtirish, rag'batlantirish va boshqalar.

Moliya mexanizmining har bir soha va bo'g'inlari bir butunning tarkibiy qismi hisoblanadi. Ular o'zaro bog'liqdir. Shu bilan birga, har bir soha va bo'g'in nisbatan mustaqil amal qiladi. Bu holat moliya mexanizmi tarkibiy qismlarining doimiy muvofiqligini zarurligini keltirib chiqaradi.



1-rasm. Moliya mexanizmining bo'g'inlari

Moliya mexanizmining soha va bo'g'inlari bir-birlari bilan murakkabligi va boshqa jihatlari bo'yicha farq qiladi. Masalan, byudjet mexanizmi soliq turlarining ko'pligi, ularni undirish usullarining turli-tumanligi, moliyalashtirish usullarining turlichaligi va byudjet mablag'laridan foydalanishning ko'p o'nalishliligi bilan xarakterlanadi.

Korxonalar moliya mexanizmi orqali esa, korxonalar pul jamg'armalari shakllari belgilanadi, foyda, daromadlar va moliyaviy resurslar taqsimlanadi va turli maqsadli fondlar tuziladi va ulardan foydalanish ta'minlanadi.

Moliya mexanizmining elementlari tarkibida fondlar va to'lovlarni miqdor jihatdan aniqlash usullari qismi eng harakatchan va tez o'zgaruvchan bo'lib, ular ishlab chiqarish shart-sharoitlarining hamda jamiyat oldida turgan vazifalarning o'zgarishiga qarab tez-tez muvofiqlashtirilib turiladi. Masalan, pul mablag'lari fondlarining shakllari o'zgarmagani holda, foydani taqsimlash usullari bir necha bor o'zgardi, taqsimlash qoldiq usuli, normativ usuli, majburiy to'lovlar usuli; soliq turlari o'zgarmagani holda, ularning stavkalari, imtiyozlar, sanksiya va jarima kabi jazo choralari bozor talablariga ko'ra tez-tez qayta qurilib, o'zgarib turadi.

Respublikamiz soliq tizimida uzoq davr mobaynida samarali faoliyat qilib kelgan oborot solig'i o'rniga joriy qilingan qo'shilgan qiymat solig'i (QQS) stavkasi dastlab 30% miqdorida, keyinchalik 25, 20, 18, 17 % miqdorlarigacha tushirildi. Hozirgi kunda esa, 20% lik miqdor qo'llanilmoqda. Moliyaviy mexanizmni shakllantirish bilan davlat uni u yoki bu davr moliya siyosati talablari bilan iloji boricha to'la mos kelishiga intiladi. Bu esa davlatning maqsad va vazifalarini to'laqonli bajarilishining garovi hisoblanadi.

3. Moliyaviy bozorlar va institutlar

Iqtisodiyotni modernizatsiyalashning hozirgi sharoitida moliyaviy resurslarga bo'lgan ehtiyoj va ularni samarali investitsiyalash masalalari dolzarb ahamiyat kasb etadi. Bunda bevosita moliyaviy bozorlarning ahamiyati g'oyat yuksakdir.

Moliyaviy bozorlarda moliyaviy resurslar harakati turli moliyaviy instrumentlar orqali jamg'aruvchi va foydalanuvchi amalga oshiriladi. Shu sababli moliya bozori orqali moliyaviy resurslar iqtisodiyot tarmoqlari o'rtasida taqsimlanadi va qayta taqsimlanadi. O'z navbatida bu taqsimlash jarayonida moliyaviy resurslar nisbatan samarali investitsiyalarga yo'naltiriladi. Turli moliya-kredit muassasalari yordamida moliyaviy resurslar harakati qanday amalga oshirsa, moliyaviy bozor orqali moliyaviy resurslar ham kapital yetkazib beruvchilardan(investordan) kapital iste'mol qiluvchilarga turli moliyaviy instrumentlari vositasida to'g'ri-dan-to'g'ri harakatlanadi. Shuning uchun moliya muassasalari

kapital (moliyaviy resurslar)ning nisbatan samarali harakatiga imkon tugʻdiruvchi institutlar hisoblanadi.

Moliyaviy bozor – bu savdo obyektini moliyaviy instrumentlar hisoblanuvchi tashkillashgan iqtisodiy-huquqiy mexanizm bilan taʼminlangan, iqtisodiyot subyektlari uchun zaruriy bozor sharoitlarini yaratib beruvchi majmua sifatida namoyon boʻluvchi tizim.

Moliya bozori tushunchasi keng maʼnoni va murakkab iqtisodiy kategoriyani tashkil etadi. Moliya bozori oʻzida oʻzaro taʼsirda boʻladigan mulk egalari bilan sarmoya, qarz oluvchilar oʻrtasidagi munosabatlarini tavsiflaydi. Moliya bozorida kreditlar, veksellar, aksiyalar, obligatsiyalar, investitsiyalar va boshqa turdagi qimmatli qogʻozlar oldi-sotdi va harakat obyektini hisoblanadi.

Moliyaviy bozor quyidagi turlarga boʻlinadi:

- qimmatli qogʻozlar bozori;
- ssuda kapitali yoki kredit bozori;
- valyuta bozori (pul bozori);
- investitsiya bozori (kapital bozori) va boshqalar.

Rivojlangan mamlakatlar butun moliya tizimida markaziy oʻrinni moliyaviy vositachilarning muassasalar moliyasi markaziy oʻrinni egallaydi. Yuqori darajadagi takomillashgan moliyaviy infratuzilma tizimini mavjudligi va moliyaviy vositachilikni rivojlanganligi natijasida ularda investitsion maqsadlardagi yirik moliyaviy resurslar konsentratsiyasi sodir boʻlgan.

XX asrning oxirgi 10 yilidagi moliyaviy innovatsiyalarning shiddat bilan rivojlanishiga qaramasdan rang-barang moliyaviy vositachilik turlari moliyaviy resurslarni oxirgi isteʼmolchilari uchun samarali joylashuvini taʼminlovchi «moliyaviy mahsulot»ni jalb qilish va sotish kabi umumiy funksiyalarni bajaradi.

Moliyaviy vositachilar yaʼni tom maʼnoda moliyaviy institutlar tarkibida tijorat banklari, kredit ittifoqlari, sugʻurta kompaniyalari, xususiy pensiya fondlari, moliyaviy kompaniyalar va boshqalar hisoblanadi. Ular iqtisodiyotning moliyaviy sektorini asosini tashkil qiladi.

Iqtisodiyotning moliyaviy sektorini keng va tor maʼnoda tushunish mumkin. Birinchi holatda moliyaviy sektor bilan

birgalikda nazorat qiluvchi organlar va moliyaviy ittifoqlarni tushunishimiz mumkin.

Nazorat qiluvchi organlarning asosiy vazifalari moliya tizimini barqaror faoliyatini qo'llab-quvvatlash, hukumat tomonidan chiqarilgan qonun va qarorlar hamda me'yoriy hujjatlarni amalga qo'llash va bevosita moliyaviy institutlar faoliyati ustidan nazoratni amalga oshirish hisoblanadi.

Moliyaviy ittifoqlarning asosiy vazifalari davlat va jamiyat oldida moliyaviy institutlar guruhlarining manfaatlarini taqdim etish va himoya qilish hisoblanadi.

Moliyaviy sektorning moliyaviy innsitutlariga bank tizimi va nobank moliyaviy vositachi muassasalarni kiritishimiz mumkin. O'z navbatida bank tizimi tarkibida markaziy banklar alohida o'ringa egadir. Markazy banklar davlatning pul kredit siyosatini amalga oshirishda mas'ul muassasa hisoblanadi. Shuningdek, tijorat banklari ustidan nazorat va ularni kreditlashni amalga oshiradi, emis-siya(pullar, banknotalar va boshqa kredit instrumentlarini muomalaga chiqarish), davlatni kreditlash va hukumat uchun hisob-kitob operatsiyalarni amalga oshirish, oltin-valyuta zahiralarini saqlash va boshqa funksiyalarni bajaradi.

Tijorat banklari universal moliyaviy muassasalar hisoblanib, kredit, investision, moliyaviy vositachilik, hisob-kitob operatsiyalarni amalga oshiradi. Zamonaviy tijorat banklari asosan aksionerlik shaklida tashkil qilinadi. Tijorat banklari: aktiv operatsiyalar, passiv operatsiyalar, vositachilik va ishonch operatsiyalari hamda boshqa qator operatsiyalarni bajaradi.

Moliyaviy vositachi muassasalar tarkibida sug'urta muassasalarining ahamiyati yuksakdir. Umuman, sug'urta munosabatlari moliyaviy munosabatlarning tarkibiy qismi sifatida aksariyat iqtisodchi olimlar sug'urtani moliya tiziining alohida bo'g'ini sifatida qaraydilar.

Sug'urta munosabatlari – unda qatnashuvchi subyektlar o'rtasidagi xo'jalik subyektlari iqtisodiy faoliyati natijasida vujudga keluvchi ehtimolli zararlarni qoplash yoki sug'urta holatlarini sodir bo'lishi oqibatlarini bilan bog'liq xo'jalik subyektlari yo'qotishlarini tenglashtirish uchun mo'ljallangan sug'urta fondiga maqsadli

badallar hisobiga alohida pul fondlarini shakllantirish bo'yicha qayta taqsimlash munosabatlari majmuasidir.

O'z-o'zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. Moliya kategoriyasiga ta'rif bering va zaruratini izohlang.
2. Qanday pul munosabatlari moliyaviy munosabatlarga taalluqli hisoblanadi?
3. Moliyaning asosiy funksiyalari qaysilar va ularning ahamiyatini tushuntirib bering.
4. Moliya kategoriyasi boshqa iqtisodiy kategoriyalar bilan qanday bog'liqlikda?
5. Moliyaning mohiyati va zarurligini asoslab bering.
6. Moliyaning asosiy funksiyalariga izoh bering.

Mashg'ulotning xronologik xaritasi – 80 daqiqa

№	Mashg'ulotning olib borilishi	Vaqt (daq.)
1	Kirish	2
2	Mashg'ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimini aniqlash. suhbat, muhokama, nazariy so'rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish. Taqdimot.	28
4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimini baholash. Mashg'ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

1. Davlat moliyasining shakllanishi nimalar bilan bog'liq?

- A) Monarxiyaning barham topishi
- B) Davlat g'aznasining monarx mulkidan ajralib chiqishi
- C) Monarxiyaning cheklanishi

2. Moliyaning mohiyati nimalardan iborat?

- A) Davlatning o'ziga xos jihati va funksiyasidan
- B) Mulk shaklidan

C) Jamiyatning iqtisodiy tuzilmasidan

D) Jahon xo‘jaligidagi mavqei bilan

3. Moliyaning funksiyalari hisoblanadi:

A) nazorat, taftish

B) motivasiya

C) taqsimot

D) jamg‘arish

4. Moliya kengaytirilgan ishlab chiqarishning qaysi bosqichida yuzaga keladi va amal qiladi?

A) ikkinchi bosqichda

B) faqat birinchi bosqichida

C) uchinchi, birinchi bosqichda

D) qiymatni jamg‘arilishida bosqichida

5. Moliya nimani ifodalaydi?

A) mavjud real ijtimoiy ishlab chiqarish munosabatlarini

B) korxonalar (tashkilot), aholi bilan byudjet o‘rtasidagi munosabatni

C) korxonalar bilan ishchilar o‘rtasida munosabatni

D) korxonalar bilan xizmatchilar o‘rtasidagi munosabatni

2-MAVZU: MOLIYAVIY SIYOSAT

Reja:

1. Moliyaviy siyosat
2. Byudjet va pul-kredit siyosati
3. Halqaro moliya siyosati

Kalit soʻzlar: moliyaviy siyosat, moliyaviy strategiya.

Mashgʻulotning maqsadi: Davlatning moliyaviy siyosatini tushuntirib berish.

Oʻqitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoproyektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, oʻquv qoʻllanma, statistik maʼlumotlar, uslubiy qoʻllanma va shu kabilar .

Oʻqitish usullari: Talabalarni maʼruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. Oʻqitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qoʻllash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, Internet yordamida mavzuni qoʻshimcha yoritish.

Tavsiya etilgan adabiyotlar roʻyxati: asosiy adabiyotlar: 1.1-6.15, qoʻshimcha adabiyotlar 7.1-7.18.

1. Moliyaviy siyosat

Siyosat – maʼlum maqsadlarga erishishga qaratilgan yoʻnalishlar, chora va tadbirlar yigʻindisidir. Har qanday jamiyatda ham davlat moliyadan oʻzining funktsiya va vazifalarini bajarishda hamda maʼlum maqsadlarga erishishda foydalanadi. Qoʻyilgan maqsadlarni amalga oshirilishida moliya siyosati muhim oʻrinni egallaydi. Uni ishlab chiqish va hayotga tadbiq etish jarayonida jamiyat oldida turgan masalalarni hal etilish sharoitlari taʼminlanadi. U iqtisodiy manfaatlariga taʼsir etuvchi faol dastak sifatida namoyon boʻladi.

Iqtisodiy siyosat – xoʻjalik yuritishning tamoyillari va shakllari, iqtisodiyotni rivojlantirish vazifalarini yechishdagi usullar, chora-tadbirlar va faoliyatlar yigʻindisidir. Iqtisodiy siyosat jamiyat rivojlanishining turli bosqichlarida turlicha boʻlishi, iqtisodiy

rivojlanish darajasiga qarab o'zgarib turishi mumkin. Iqtisodiy siyosat o'z ichiga baho siyosati, pul-kredit siyosati, amortizatsiya siyosati va moliya siyosati kabilarni mujassamlashtiradi.

Moliya siyosati – bu davlatning iqtisodiy siyosatini tarkibiy qismi bo'lib, moliyaviy resurslarni (manbalarni) jalb etish, ularni taqsimlash, ishga solish va foydalanishga davlat orqali yo'naltirilgan barcha chora-tadbirlar yig'indisidir.

Moliya siyosatining muhim vazifasi – u yoki bu iqtisodiy va ijtimoiy rivojlanishning davlat rejasini yoki chora-tadbirlarini amalga oshirish uchun tegishli moliyaviy resurslar bilan ta'minlashdir. Lekin moliya siyosatini faqat iqtisodiy siyosatga bog'lash mumkin emas. Moliya siyosati – bu moliyaviy munosabatlar sohasida davlatning mustaqil faoliyat ko'rsatadigan sohasi. Moliya siyosati mustaqil xususiyatga ega bo'lish bilan bir vaqtda davlatning har qanday istalgan ijtimoiy faoliyatni amalga oshirishi uchun xoh ijtimoiy, xoh iqtisodiy xoh xalqaro munosabatlar olib borishida muhim vositadir.

Moliya siyosatining asosiy vazifalari quyidagilar:

– birinchidan, moliyaviy resurslarning hajmini va ulardan foydalanish samaradorligini oshirish. Moliya siyosati ko'zda tutayotgan tadbirlarni, ular bilan bog'liq bo'lgan xarajatlarni real mavjud bo'lgan moliyaviy resurslar bilan ta'minlanishiga erishishi kerak. Shuningdek, ajratilayotgan har bir so'mlik resursdan maksimal darajada samaraga erishishni ta'minlash;

– ikkinchidan, moliyaviy resurslarning taqsimotida optimal nisbatlarni belgilash, ulardan oqilona foydalanish. Moliya siyosatining bu vazifasi korxonada daromadlarining davlat ixtiyoriga o'tishining oqilona shakllarini belgilash, aholining davlat daromadlarini shakllantirishdagi hissasini to'g'ri belgilash, moddiy va nomoddiy ishlab chiqarish sohalari o'rtasidagi taqsimlash mutanosibliklarini optimallashtirish yo'llari bilan bajariladi;

– uchinchidan, muhim va murakkab vazifasi, tegishli moliya mexanizmini ishlab chiqish, iqtisodiy siyosat belgilab bergan rivojlanish yo'nalishlarini ta'minlash maqsadida uni takomillashtirish.

Moliya siyosatining samaradorligini belgilash uchun jamiyatning ehtiyoji qanchalik qondirilganligi, qo'yilgan maqsadlar va vazifalar amalga oshirilganligi baholanishi lozim.

Moliya siyosatiga baho berish va unga tuzatish, qo‘shimchalar kiritish uchun birinchi navbatda jamiyat ehtiyojini qondira oladigan holdagi ijtimoiy taraqqiyot rejasini aniq bilish zarur. U rejada bo‘lajak va yaqin kelajakda amalga oshirish vaqtlari belgilangan chora-tadbirlar bo‘lishi lozim. Faqat shundagina moliya siyosatini ishlab chiqish va muvaffaqiyatli amalga oshirish hamda obyektiv baholash mumkin. Moliya siyosatini asosiy yo‘nalishlaridan biri - moliyaviy resurslarni imkon qadar yuqori hajmini aniqlash va ushbu manbalar doimiyliigi hamda uzluksizligini ta‘minlashdir, chunki moliyaviy resurslar salohiyati barcha o‘zgarishlarning moddiy bazasidir. Shuning uchun moliya siyosatini aniqlash va uning strategik va taktik asoslarini ishlab chiqish uchun davlatning moliyaviy ahvoli, moliyaviy salohiyati, boshqacha qilib aytganda davlatning moliyaviy imkoniyatining obyektivligi haqida aniq ma‘lumotga ega bo‘lish lozim.

Moliya siyosatining mazmuni ko‘p qirrali bo‘lib, quyidagi muhim bo‘g‘inlarni o‘z ichiga oladi:

– moliyaviy munosabatlarni rivojlantirishning ilmiy asoslangan konsepsiyalarini ishlab chiqish. Bu konsepsiyalar iqtisodiy qonunlar talablarini o‘rganish, xo‘jalik rivojlanishining holatini har tomonlama tahlil qilish, ishlab chiqaruvchi kuchlar va ishlab chiqarish munosabatlarining bundan keyingi rivojlanish istiqbollari o‘rganish va aholining talab va ehtiyojlarini o‘rganishni o‘z ichiga oladi.

– istiqbolda va joriy davr mobaynida moliyadan foydalanishning asosiy yo‘nalishlarini belgilab olish; shu tarzda iqtisodiy siyosatda ko‘zda tutilgan maqsadlarga yetish yo‘llaridan kelib chiqiladi, halqaro omillar inobatga olinadi va moliyaviy resurslarni yanada ko‘paytirish imkoniyatlari ko‘rib chiqiladi.

– oldinga qo‘yilgan maqsadlarni amalga oshirishga qaratilgan amaliy hatti-harakatlar, chora-tadbirlar ko‘rish.

Joriy davrga mo‘ljallangan, kundalik ehtiyojlarni qondirishga qaratilgan moliya siyosati samarasizdir. Shuningdek, uzoq davrga mo‘ljallangan, istiqbolni ko‘zlab ishlab chiqilgan konsepsiyalar va yo‘nalishlar, ular qanchalik oliy maqsadlarga yo‘naltirilgan, jozibador bo‘lmasin, davlatning amaliy ko‘magi, tegishli chora-tadbirlarisiz tanazzulga yuz tutadi.

Moliya siyosati inson faoliyatining mahsus shakli sifatida namoyon bo'ladi. U bilan jamiyatning iqtisodiy bazisi orasida chambarchas bog'langan o'zaro bog'liqlik mavjuddir. Bir tomondan, moliya siyosati iqtisodiy munosabatlar orqali vujudga keladi, ikkinchi tomondan, iqtisodiy bazis asosida vujudga kelib va rivojlanib, moliya siyosati ma'lum bir mustaqillikka ega. Shuning uchun u iqtisodiyotga, moliyaning ahvoliga teskari ta'sirini o'tkazadi. Bu ta'sir har xil bo'lishi mumkin: bir xil paytlarda siyosiy chora-tadbirlarni o'tkazish orqali iqtisodiyotni rivojlantirishga qulay shart-sharoit yaratiladi, boshqalarda esa u to'sqinlik qiladi.

Moliya siyosati moliyaviy munosabatlar mohiyatini o'zgartirmaydi. Lekin, davlat moliyaning mohiyatini bilib, u o'z manfaatlariga qaratishga harakat qiladi.

Moliyaviy munosabatlar – obyektiv voqyelik iqtisodiy munosabatning bir qismi bo'lib, jamiyatning iqtisodiy bazisini tashkil qiladi. Moliya siyosati esa bazisga asoslanadi, shu bazisdan kelib chiqadi. Moliya siyosati ilmiy asoslangan moliyaviy nazariyaga tayanadi va tajribaga ko'rsatma beradi, shu tariqa moliya siyosati nazariyani tajriba bilan bog'laydi. Tajriba esa, nazariyaning to'g'riligini tekshirish mezonidir.

Davlat moliya siyosati – ko'p qirrali tushuncha. Uning ko'lami davlatning iqtisodiyot va ijtimoiy sohani boshqarishdagi ishtiroki parametrlari bilan aniqlanadi.

2. Byudjet va pul-kredit siyosati

Odatda, moliya siyosati tarkibida ma'lum darajadagi mustaqil byudjet va pul-kredit siyosati ajratib ko'rsatiladi. **Byudjet siyosati** deganda davlat tomonidan quyidagilarni belgilash tushuniladi:

- davlat byudjeti daromadlarini shakllantirish manbalarini;
- byudjet xarajatlarining ustuvor yo'nalishlarini;
- byudjetning yo'l qo'yilishi mumkin bo'lgan balanslashmaslik chegaralarini;
- byudjet taqchilligini moliyalashtirish manbalarini;
- byudjet tizimining alohida bo'g'inlari o'rtasidagi o'zaro munosabatlarning tamoyillarini.

O‘z navbatida, byudjet siyosati tarkibida soliq siyosati, investision siyosat, davlat qarzini boshqarish siyosati, byudjet yaxlitligi siyosatlari nisbiy mustaqillikka ega bo‘ladilar. Soliq siyosati soliqlarning tarkibini, ularning stavkalarini hajmlarini, har bir soliq turi bo‘yicha imtiyozlar va jazolarni belgilaydi. Bir vaqtning o‘zida soliq tizimini to‘laligicha, shuningdek alohida soliqlarning tartibga soluvchi yoki rag‘batlantiruvchi choralari o‘rnatiladi.

Pul-kredit siyosati – emissiyani boshqarish, inflyasiyani va milliy pul birligi kursini tartibga solish orqali pul muomalasi barqarorligini ta‘minlash; bank tizimi faoliyatini reglamentlash va tartibga solish orqali xalq xo‘jaligi va moliya tizimining turli bo‘g‘inlarida hisob-kitoblarning o‘z vaqtida va uzluksizligini ta‘minlash; davlat va korporativ qimmatli qog‘ozlarning emissiyasi va joylashtirilishini reglamentlash va ularning aylanishini (sotish va sotib olish kursini) tartibga solish orqali, Markaziy bank tomonidan qayta moliyalashtirish stavkalarini ko‘tarish yoki pasaytirish orqali moliya bozori faoliyatini boshqarish tushuniladi. Pul-kredit siyosati tarkibida emissiya siyosati, baho siyosati, valyuta siyosati, kredit siyosati – unda o‘z navbatida, masalan, foiz siyosati va investision siyosatlar nisbiy mustaqillikka ega bo‘ladilar. Shuni ta‘kidlash kerakki, byudjet munosabatlari amaliyotida investitsiyalar deganda asosiy vositalarni o‘stirish va modernizasiya qilishni moliyalashtirish tushunilsa, bank amaliyotida esa, investitsiyalar deganda qimmatli qog‘ozlar portfelini shakllantirish tushuniladi.

Markaziy bank tomonidan amalga oshiriladigan pul-kredit orqali muvofiqlashtirish bu davlatning iqtisodiy siyosatining tarkibiy qismi hisoblanib, o‘zida pul muomalasi va ssuda kapitali bozorining muomaladagi pul massasi, kredit hajmi, hisob-foiz stavkalari va boshqa ko‘rsatkichlarini bevosita va bilvosita tartibga solishi tushuniladi. Pul-kredit orqali muvofiqlashtirishning asosiy pirovard maqsadi bu aholi farovonligini oshirish va maksimal ravishda aholi bandligini ta‘minlash hisoblanadi.

Markaziy bank tomonidan amalga oshiriladigan pul-kredit orqali muvofiqlashtirish vositalarining davlat tomonidan ishlab chiqilgan va qonuniy tasdiqlangan mexanizmi **pul-kredit siyosati** deyiladi.

Mamlakatda pul-kredit siyosatini amalga oshirish huquqi faqatgina Markaziy bankka berilgan bo‘lib, bu siyosatni amalga oshirish Markaziy bankning eng asosiy vazifasi bo‘lib hisoblanadi.

Markaziy bankning pul-kredit siyosati instrumentlarini shartli ravishda bir necha mezonlariga qarab bo‘lish mumkin.

Shakl bo‘yicha pul-kredit siyosati instrumentlari ma‘muriy (bevosita) va bozor (bilvosita) instrumentlarga bo‘linadi. Ta‘sir etish obyekti (pul talabi yoki pul taklifi)ga ko‘ra instrumentlar pul qo‘llab-quvvatlovchi (kredit ekspansiya) yoki uni cheklovchi (kredit restruktizasiyasi)ga bo‘linadi. Ta‘sir etish muddatlariga qarab qisqa muddat va uzoq muddatga mo‘ljallangan instrumentlarga bo‘linadi va h.k.

Ko‘pgina mamlakatlar tomonidan hozirda qo‘llanilib kelayotgan pul-kredit siyosatining vositalaridan biri bu tijorat banklarining majburiyatlariga nisbatan majburiy zahira talablari me‘yoridir. Pul-kredit siyosatining bu vositasi qo‘llanilish jihatidan sodda bo‘lib, tijorat banklarining to‘lovga qobiliyatligi darajasiga ta‘sir qiladi. Shuning uchun hozirda, ayniqsa, rivojlanayotgan mamlakatlarda pul-kredit siyosatining bilvosita usullaridan aynan shu vositasi keng ko‘lamda qo‘llanilmoqda, shu jumladan, O‘zbekistonda eng samarali vosita(instrument) ham aynan shu vositadir (bilvosita instrumentlardan).

Pul-kredit siyosatini moliya siyosati tarkibiga kiritilishi shubhasiz emas, ammo ular o‘rtasidagi o‘zaro aloqadorlik va o‘zaro bog‘liqlik shubhasizdir. Moliya siyosati tarkibiga byudjet siyosati bilan birgalikda pul-kredit siyosatini kiritilishining to‘g‘riligini jahonda ro‘y berayotgan moliyaviy-iqtisodiy inqiroz tahlili ham tasdiqlab turibdi. Ma‘lubki bu inqiroz faoliyat sohasi pul-kredit operatsiyalari hisoblangan moliya bozorlaridagi inqirozdan boshlangan.

3. Xalqaro moliya siyosati

Xalqaro mehnat taqsimoti bilan, davlat qarzini shakllantirish va so‘ndirish bilan, xalqaro tashkilotlar, shu jumladan, xalqaro moliya tashkilotlari faoliyatida ishtirok etish bilan bog‘liq xalqaro munosabatlar sohasidagi valyuta-moliyaviy va kredit munosabatlarini

boshqarish yotadi. Hozirgi kunda Xalqaro valyuta fondi (XVF), Xalqaro tiklanish va taraqqiyot banki (XTTB), Yevropa tiklanish va taraqqiyot banki (YeTTB), Osiyo tiklanish va taraqqiyot banki (OTTB) va b. (misol uchun, London kreditorlar klubi, Parij kreditorlar klubi) kabi xalqaro moliya tashkilotlarining moliya siyosati katta ahamiyat kasb etib bormoqda.

Alohida davlatlarning halqaro moliya siyosati, odatda, o'z mamlakatining ishlab chiqarish kuchlarini rivojlanishiga yo'naltirilgan va mos ravishda har qaysi davlat xalqaro xom ashyo, tovarlar, ishchi kuchi va kapital bozorlarida o'zining salmoqli o'rniga ega bo'lishga harakat qiladi.

Davlat o'zining manfaatlarini bojxona va valyuta siyosatlari orqali himoya qiladi. Ularning xususiyatlari davlatni o'z eksport va importini kengaytirish yoki qisqartirishdan manfaatdorlik darajasi bilan belgilanadi. Shundan kelib chiqib, bojxona to'lovlari yoki alohida bojxona rejimlari tizimi qo'llaniladi. Bojxona va valyuta siyosatining asosiy maqsadi – davlatning oltin, valyuta zahiralarini saqlash va ko'paytirish hisoblanadi.

Davlat o'zining manfaatlarini yana xalqaro tashkilotlar faoliyatida ishtirok etish, bu tashkilotlarning moliyaviy fondlarini shakllantirishda va hamkorlikdagi dasturlarni moliyalashtirishda ishtirok etish bilan mamlakat obro'sini oshirish orqali himoya qiladi.

Xalqaro moliya tashkilotlarining moliya siyosati moliyaviy inqiroz yoki moliyaviy qiyinchiliklarni boshidan kechirayotgan davlatlarga moliyaviy yordam ko'rsatishga yo'naltirilgan. Yordam, odatda, kreditlar berish shaklida yoki davlatning mavjud tashqi qarzlarini restruktizatsiyalash shaklida ko'rsatiladi.

Xalqaro moliya tashkilotlarining yordami beg'araz ko'rsatilmaydi va qator iqtisodiy yoki siyosiy shartlarga asoslanadi, qarz oluvchi mamlakat uchun uchun doimo naf keltirmaydi.

Mamlakat iqtisodiyoti va ijtimoiy rivojlanishiga to'sqinlik qilib qolgan moliyaviy siyosat o'z kamchiliklarini namoyon qildi. Uzoq davrlar mobaynida mamlakatni iqtisodiy rivojlanishida moliya va faol moliyaviy siyosatning ahamiyatiga yetarlicha baho berilmadi. Iqtisodiyotda moliyaviy munosabatlarning ahamiyatini buzib ko'rsatish sodir bo'ldi, moliya va moliyaviy dastaklarning faol

ahamiyati inkor etilib, moliyaviy siyosat talab etilgan muammolarni hal qilishga qaratilgan zarur usullarni ishlab chiqishga ojizlik qilib qoldi. Rivojlanishning uzoq davriga mo'ljallangan ibratli konsepsiyalarni ishlab chiqilmaganligi, kam samara beradigan, qisqa muddatli foyda olishni ko'zlab ko'rilgan chora-tadbirlar iqtisodiyotni og'ir ahvolga olib keldi.

Bugungi kunda moliya siyosatining ustuvor yo'nalishlari quyidagilarda o'z aksini topadi:

1. Barqaror moliyaviy siyosatni amalga oshirish, davlat byudjeti taqchilligini iloji boricha kamaytirish, mahalliy byudjetlarda dotatsiya va subvensiyalarning barcha turlarini bosqichma-bosqich qisqartirib borish;

2. Byudjet mablag'larini samarali va manzilli taqsimlanash, birinchi darajali, eng zarur umumdavlat ehtiyojlari uchun byudjetdan mablag'lar ajratish;

3. Iqtisodiyot tarmoqlarini, ayrim korxonalarini rivojlantirish uchun byudjetdan beg'araz moliyaviy ta'minot amaliyotidan imkon qadar voz kechish, Ushbu maqsadlarda investitsiya kreditlaridan keng foydalanishni yo'lga qo'yish;

4. Soliq tizimini takomillashtirish, byudjet daromadlarini barqaror ta'minlaydigan, kichik va xususiy korxonalar, chet el kapitali ishtirokidagi qo'shma korxonalar rivojlanishini rag'batlantiradigan soliq siyosatini olib borish.

O'zbekiston Respublikasi Prezidentining Oliy majlisga Murojaatnomasida 2020-yilda mamlakatni ijtimoiy-iqtisodiy rivojlantirishning eng muhim ustuvor vazifalarini amalga oshirish yuzasidan ko'rilgan chora-tadbirlar natijasida iqtisodiyotni barqaror, muvozanatli va izchil rivojlantirishning belgilangan prognozlariga erishildi hamda makroiqtisodiy ko'rsatkichlarning mutanosibli ta'minlanganligi aytib o'tildi. Xususan, 2019-yilda Yalpi ichki mahsulot (YaIM)ning real o'sishi 5,0 foizni tashkil qildi. Sanoat, qurilish va xizmatlar sohasida yuqori sur'atlarda o'sish kuzatildi. Xususan, sanoatda ishlab chiqarish hajmi 12,7 foizga, qishloq xo'jaligida 4,5 foizga, transport va aloqada 16,7 foizga va qurilish ishlarida 8,3 foizga oshdi. O'tgan yilda ko'rsatilgan xizmatlar hajmi 21,3 foizga o'sib, uning YaIM tarkibidagi ulushi 45,3 foizni tashkil

qildi. Xususan, savdo va umumiy ovqatlanish xizmati 26,8 foizga hamda moliyaviy xizmatlar hajmi 32,2 foizga o'sdi².

Hozirgi bosqichda davlatning moliyaviy siyosati quyidagilarga qaratilgan:

1. Ijtimoiy ishlab chiqarish samaradorligini har tomonlama oshirish hisobiga aholining turmush tarzini yuqoriga ko'tarish.

2. Tadbirkorlarning haqiqiy mustaqilligini ta'minlash, mehnat va xizmatga bo'lgan tashabbusini oshirish hamda ularni har tomonlama huquqiy kafolatlash.

3. Aholining kam ta'minlangan qatlamini ijtimoiy himoya qilish (pensionerlar, ko'p bolali oilalar, talabalar).

4. Daromadi cheklangan xizmatchilarni (sog'liqni saqlash, maorif, boshqaruv, mudofaa) ijtimoiy himoya qilish.

5. Yangi moliyaviy strategiya, rang-barang mulk shakllari, bozor munosabatlarini rivojlantirish, tovar va mahsulotlar bozorini, ish kuchi va kapital bozorlarini rivojlantirish.

6. Jamiyatning ijtimoiy-iqtisodiy hayotiga moliyaviy ta'sir ko'rsatish, uni soliqqa tortish, moliyalashtirish va moliyaviy bozor uslublari orqali amalga oshirish.

7. Moliya tizimida iqtisodiy tanglik ko'rsatkichlarini imkon qadar bartaraf etish (davlat byudjeti kamomadi, emissiyaning joylarda ko'payib borishi, inflyatsiya darajasining yuqoriligi, ichki va tashqi qarzlarni borligi, tugallanmagan qurilishlarning mavjudligi), chunki iqtisodiy tanglik nisbatan davlat moliyasi bilan bir qatorda korxonalar moliyasida ham mavjud. Pul muomalasini tartibga solish. Milliy valyutaning ichki va tashqi konvertatsiyasini ta'minlash hisobiga so'mning qadrini oshirish.

9. Iqtisodiyotni jahon andozalariga yetkazish maqsadida xorijiy investitsiyalarni kirib kelishini ta'minlash.

10. Qimmatli qog'ozlar bozorini rivojlantirish hisobiga korxonalar iqtisodiy salohiyatini oshirish.

11. Sug'urta tizimini rivojlantirish va uning samaradorligini oshirishning huquqiy va iqtisodiy asoslarini kengaytirish va kuchaytirish.

²Manba: http://www.cbu.uz/uz/monet_policy/monet_direct2009.htm

Tovarlar va xizmatlarning mamlakatlararo harakatini tartibga solib turuvchi, milliy iqtisodiyotni mustahkamlash va himoya qilishga qaratilgan boj siyosati takomillashib bordi. Bu siyosat hozirgi kunda mamlakat ichki bozoriga past sifatli, inson salomatligiga putur yetkazuvchi tovarlarni kirib kelishini oldini olish va ilg'or texnologiyalar, fan-texnika yutuqlari natijalarining mamlakat iqtisodiyotiga kirib kelishini rag'batlantirish yo'lidan og'ishmay bormoqda.

Moliyaviy siyosatining hozirgi kundagi vazifalari quyidagilardan iborat bo'lmog'i lozim:

1. Respublika davlat byudjetidagi taqchillikni yo'l qo'yilgan eng kam daraja doirasida (YaIMning 2-3 %i atrofida) cheklashga yo'naltirilgan qattiq moliyaviy siyosatni o'tkazish.

2. Davlat xarajatlarining birinchi navbatda iqtisodiyotdagi zarur tarkibiy o'zgarishlarni o'tkazish, ishlab chiqarishning orqaga ketishiga barham berish maqsadlarini ko'zlab yo'naltirishni ta'minlash.

3. Ijtimoiy yo'naltirilgan bozor iqtisodiyotini shakllantirish talablaridan kelib chiqqan holda, aholining ijtimoiy himoyasini ta'minlash, aholining konstitusiya bilan kafolatlangan huquqlarini himoya qilishni ta'minlovchi moliyaviy bazani yaratish, erkin mehnat va ishbilarmonlik asosida aholi turmush darajasini ko'tarishga zarur shart-sharoitlar yaratish. Bu maqsadlarda ularga soliqlardan imtiyozlar berish, imtiyozli kreditlar berish, maqsadli fondlardan moliyaviy qo'llab-quvvatlash.

4. Ijtimoiy himoyaning adresli bo'lishiga, moliyaviy mablag'larning ijtimoiy yordamga haqiqatda muhtoj aholi qatlamlariga yetib borishini ta'minlashga erishish.

5. Soliq siyosatini takomillashtirish:

- soliq tizimining ishlab chiqarishni rivojlantirishga, moddiy xom ashyo, tibbiy, moliyaviy va mehnat resurslaridan, to'plangan mol-mulkdan samarali foydalanishga rag'batlantiruvchi ta'sirini oshirish;

- korxonalar zimmasidagi soliq yukini keskin kamaytirish, qo'shilgan qiymat solig'idan olinadigan soliq stavkasini kamaytirish va shu asosda ishlab chiqarishni jonlantirishga turtki berish;

- soliq tushumlari tarkibini tubdan o'zgartirish, resurs soliqlari, mol-mulk solig'ining rolini oshirish.

7. Muayyan byudjetlarni shakllantirish manbalari bo'lgan umumdavlat soliqlari bilan mahalliy soliqlar o'rtasida aniq chegara o'tkazish.

8. Davlat byudjeti daromadlarini katta qismini joylarga berish, mahalliy byudjetlarning daromad manbalarini mustahkamlash.

9. Soliq siyosati belgilab bergan chora-tadbirlarni amaliyotga tatbiq etuvchi tegishli moliya mexanizmini ishlab chiqish va takomillashtirish.

O'z-o'zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. Moliyaviy siyosatning mohiyatini nimada?
2. O'zbekiston Respublikasining zamonaviy moliya siyosatini tavsialang.
3. Moliyaviy boshqaruvni amalga oshiruvchi organlar qaysilar?
4. O'zbekiston Respublikasi Moliya vazirligining funksiyalarini tushuntirib bering.
5. Davlat soliq qo'mitasi va uning hududiy bo'limlari – Davlat soliq inspeksiyalarining asosiy funksiyalarini tushuntirib bering.
6. O'zbekiston Respublikasining moliyani rejalashtirish tizimi nimalarni o'z ichiga oladi?
7. Moliyaviy rejalashtirishda qo'llaniladigan asosiy moliyaviy regulyatorlarni ko'rsatib bering.

Mashg'ulotning xronologik xaritasi – 80 daqiqa

№	Mashg'ulotning olib borilishi	Vaqt (daq.)
1	Kirish	2
2	Mashg'ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimni aniqlash. suhbat, muhokama, nazariy so'rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish. Taqdimot.	28
4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimni baholash. Mashg'ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

1. Moliyaviy siyosat bu:

A) Moliyaviy resurslarni safarbar qilishga qaratilgan davlat tadbirlarining majmui.

B) Davlat byudjetining taqchilligini bartaraf etishga qaratilgan davlat tadbirlarining majmui.

C) Davlatning funksiyalarini to'laqonli bajarilishini ta'minlash maqsadida moliyaviy resurslardan foydalanish va taqsimlash bilan bog'liq davlat tadbirlarining majmui.

D) Milliy valyutaning almashinuv kursini saqlab qolish va qo'llab-quvvatlashga qaratilgan davlat tadbirlarining majmui.

2. Moliyaviy boshqaruv organlari qanday turlarga bo'linadi?

A) Umumiy va tezkor boshqaruv organlari

B) Strategik moliyaviy boshqaruv organlari

C) Tezkor, operativ boshqaruv organlari

D) Mahalliy va o'z-o'zini boshqaruv organlari

3. Moliya vazirligi qanday tuzilmalarni o'z ichiga oladi?

A) Soliq tushumlarini boshqarish

B) ITTKI va FTT moliyalashtirishni boshqarish

C) Ishlab chiqarish infratuzilmalarini rivojlantirish dasturlarini moliyalashtirishni boshqarish

D) Davlatning qimmatli qog'ozlarini moliyalashtirishni boshqarish

4. O'zbekiston Respublikasining davlat soliq qo'mitasi qanday funksiyalarni bajaradi?

A) Antimonopol nazorat

B) Soliq qonunchiligini takomillashtirish bo'yicha takliflar ishlab chiqish

C) Davlatning narx nazoratini o'rnatish

D) Byudjetga ajratmalarning to'g'ri hisoblanishini tekshirish

3-MAVZU: MOLIYA TIZIMI VA UNING BO‘G‘INLARI

Reja:

1. Moliya tizimi
2. Moliya tizimi bo‘g‘inlari.

Kalit so‘zlar: korxonalar, tashkilotlar va muassasalar moliyasi; sug‘urta; davlat moliyasi.

Mashg‘ulotning maqsadi: Moliya tizimi va uning bo‘g‘inlarini tushuntirib berish, moliyaning tizimini yoritish va moliya tizimini ko‘rib chiqish.

O‘qitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoproyektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, o‘quv qo‘llanma, statistik ma‘lumotlar, uslubiy qo‘llanma va shu kabilar

O‘qitish usullari: Talabalarni ma‘ruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. O‘qitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qo‘llash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, Internet yordamida mavzuni qo‘shimcha yoritish.

1.Moliya tizimi

Moliya tizimi – moliyaviy munosabatlarning turli sohalarini o‘z ichiga olib, har qaysi sohalar pul mablag‘lari fondlarini shakllantirish va ulardan foydalanish xususiyatlari bilan tavsiflanadi.

Moliya tizimi bir tomondan moliya munosabatlarining yig‘indisi sifatida, ikkinchi tomondan moliya organlarining yig‘indisi sifatida olib qaraladi. Moliyaning mohiyatidan kelib chiqib, moliya tizimini o‘rganishda uni moliya munosabatlari yig‘indisi sifatida yondashish maqsadga muvofiq.

Moliyaviy munosabatlar o‘z xususiyatiga ko‘ra taqsimlovchi hisoblanadi, shu bilan birga qiymatni taqsimlash, avvalo, subyektlar bo‘yicha amalga oshiriladi. Subyektlar ijtimoiy ishlab chiqarishdagi ahamiyatidan kelib chiqib, maqsadli pul fondlarini shakllantiradilar. Aynan subyektning ijtimoiy ishlab chiqarishdagi roli moliyaviy

munosabatlarni turkumlashning birlamchi obyektiv belgisi hisoblanadi. Bunga asosan moliyaviy munosabatlarning yig'indisida uchta yirik sohalar ajratilishi mumkin: **korxonalar, tashkilotlar va muassasalar moliyasi; sug'urta; davlat moliyasi.**

Har bir sanab o'tilgan soha ichida bo'g'inlar ajraladi, shu bilan birga moliyaviy munosabatlarni guruhlashtirish subyekt faoliyatining maqsadli pul fondlarini tarkibi va yo'nalishiga hal qiluvchi ta'sir ko'rsatuvchi xarakteridan kelib chiqib amalga oshiriladi. Mazkur belgi korxonalar, tashkilotlar va muassasalar moliyasi sohasida tijorat asosida faoliyat ko'rsatuvchi korxonalar moliyasi, notijorat faoliyat bilan shug'ullanuvchi tashkilotlar va muassasalar moliyasi, jamoat birlashmalari moliyasi kabi bo'g'inlarni hosil qilish imkoniyatini beradi. Sug'urta sohasida, subyekt faoliyatining xarakteri sug'urta obyektining xususiyatini belgilab beruvchi, bo'g'inlar sifatida ijtimoiy sug'urta, shaxsiy sug'urta, mulkiy sug'urta, javobgarlik sug'urtasi, tadbirkorlik tavakkalchiliklari sug'urtasi hisoblandi. Davlat moliyasi sohasida – davlat byudjeti, byudjetdan tashqari fondlar, davlat krediti hisoblanadi.

Moliya munosabatlarining soha va bo'g'inlari o'zaro uzviy bog'langan bo'lib, ularning yig'indisi **moliya tizimini** tashkil qiladi. Moliya tizimi moliya organlari va muassasalari yig'indisi sifatida ham ishlatiladi.

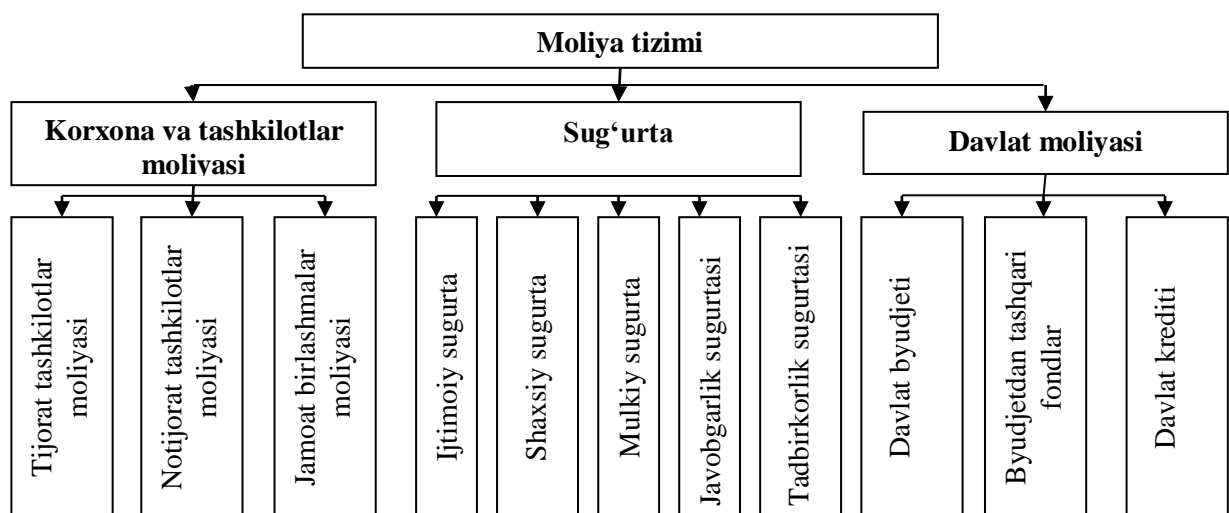
Moliya tizimining barcha bo'g'inlari o'z navbatida ichki moliyaviy munosabatlar tarkibidan kelib chiqib quyi bo'g'inlarga bo'linadi. Demak, tijorat asosida faoliyat ko'rsatuvchi korxonalar moliyasi tarkibida, tarmoq yo'nalishidan kelib chiqib, sanoat korxonalari moliyasi, qishloq xo'jaligi korxonalari moliyasi, savdo korxonalari moliyasi, transport korxonalari moliyasi va boshqa mulkchilik shaklidan kelib chiqib, davlat korxonalari moliyasi, shirkat korxonalari moliyasi, aksionerlik jamiyatlari moliyasi, xususiy korxonalar va boshqalar moliyalariga bo'linishi mumkin. Tijorat asosida faoliyat yurituvchi korxonalarining tarmoq va iqtisodiy xususiyatlari ularning moliyaviy munosabatlarini tashkil qilishga, maqsadli pul fondlarini tarkibiga, ularni shakllantirish va ishlatish tartiblariga o'zining sezilarni ta'sirini ko'rsatadi.

Sug'urta munosabatlari sohasida sug'urta tarmoqlarini tashkil qiluvchi bo'g'inlar sug'urta turlari bo'yicha bo'linadi.

Davlat moliyasi tarkibida ichki bo'g'in moliyaviy munosabatlarini guruhlanishi davlat boshqaruvi darajasidan kelib chiqib amalga oshiriladi (respublika, mahalliy).

Moliya tizimini alohida bo'g'inlarga ajratish har bir bo'g'inning vazifalaridagi farqlanishga hamda markazlashgan va markazlashmagan pul fondlarini shakllantirish va ishlatish usullaridagi farqlanishga asoslanadi. Umumdavlat markazlashgan pul fondlari moddiy ishlab chiqarish sohalarida yaratilgan milliy daromadni taqsimlash va qayta taqsimlash yo'li bilan tuziladi.

Iqtisodiy va ijtimoiy rivojlanishdagi davlatning bajaradigan muhim roli uning ixtiyorida moliyaviy resurslarning katta qismini markazlashtirish zaruriyatiga olib keladi. Ularni ishlatish shakllari davlat byudjeti va byudjetdan tashqari fondlar orqali namoyon bo'ladi. Bular hisobidan davlatning iqtisodiy, siyosiy va ijtimoiy vazifalarini hal etish ehtiyoji ta'minlanadi. Pul fondlarini tashkil qilish va ishlatish shakllari hamda usullari moliya tizimining kredit va sug'urta bo'g'inlari orqali qo'llaniladi. Markazlashmagan pul fondlari korxonalarni o'zlarining pul daromadlari va jamg'armalari hisobidan tashkil topadi.



2-rasm. Moliya tizimining tuzilishi

Yagona moliya tizimining asosi korxonalar moliyasi hisoblanadi, chunki ular moddiy ishlab chiqarish jarayonida bevosita

ishtirok etadilar. Markazlashgan davlat fondlarining manbai moddiy ishlab chiqarish sohasida yaratilayotgan milliy daromad hisoblanadi.

Umumdavlat moliyasi xalq xo‘jaligining barcha tarmoqlari rivojlanishining ma’lum sur’atlarini ta’minlashda, moliyaviy resurslarni iqtisodiyot tarmoqlari va mamlakat hududlari o‘rtasida, ishlab chiqarish va noishlab chiqarish sohalari o‘rtasida hamda mulk shakllari, aholining alohida guruh va qatlamlari o‘rtasida qayta taqsimlashda yetakchi rol o‘ynaydi. Moliyaviy resurslardan samarali foydalanish davlatning faol moliyaviy siyosati asosidagina mumkin bo‘ladi.

Moliya tizimi orqali davlat markazlashgan va markazlashmagan pul fondlarini, jamg‘arish va iste‘mol fondlarini soliqlar, davlat byudjeti xarajatlari, davlat kreditini qo‘llash bilan shakllantirishga ta’sir o‘tkazadi.

Davlat byudjeti davlat moliya tizimining bosh bo‘g‘ini hisoblanadi. U davlat boshqaruv organlari funksiyalarini ta’minlash uchun markazlashgan pul fondlarini shakllantirish va ishlatish shaklidir.

2. Moliya tizimi bo‘g‘inlari

Moliya tizimi sifatida «moliyaviy munosabatlarning tashkil qilish shakli» yoki «moliyaviy munosabatlarning tashkiliy tuzilmalari majmuasi» sifatida ko‘rib o‘tish mumkin. Masalan, Taniqli amerikalik mutaxassis J.Van Xorn moliya tizimiga - davlat, firmalar va fuqarolarga turli xil xizmatlar ko‘rsatuvchi moliyaviy muassasalar va bozorlarning majmuasi – degan ta’rifni beradi. L.Drobozinaning fikricha «Moliya tizimi – pul mablag‘lari fondini tashkil qilish va foydalanish jarayonidagi moliyaviy munosabatlarning turli sohasini majmuasidan iborat»-degan ta’rifni beradi. G.Polyakning fikricha, moliya tizimi – davlat, xo‘jalik subyektlari va uy xo‘jaliklarining pul mablag‘lari fondini turli xil usullari va shakllarda taqsimlash jarayonidagi turli moliyaviy munosabatlar majmuasi-deb talqin qilinadi. Taniqli iqtisodchi V.Kovaleva esa moliya tizimiga ijtimoiy takror ishlab chiqarish jarayonining subyektlari o‘rtasida jami ijtimoiy mahsulotni taqsimlash va qayta taqsimlash bo‘yicha pul

munosabatlarni tashkil qilish shakli sifatida qarash lozimligini ta'kidlaydi.

Yuqoridagi moliya tizimi bo'yicha keltirilgan ta'riflarda mantiqiy yahlitlik mavjud bo'lib, ijtimoiy mahsulot qiymatini taqsimlanish jarayonida hosil bo'ladigan pul mablag'lari fondlarini shakllantirish va ulardan foydalanish jarayoni moliya tizimining markaziy mazmunini tashkil qilishi ta'kidlanadi.

Demak, moliya tizimi – moliyaviy munosabatlarning turli sohalarini o'z ichiga olib, har qaysi sohalar pul mablag'lari fondlarini shakllantirish va ulardan foydalanish xususiyatlari bilan tavsiflanadi.

Iqtisodiy subyektlarning daromadlarini shakllanish usullariga bog'liq ravishda moliya tizimini markazlashtirilgan moliya (umumdavlat moliyasi) va markazlashtirilmagan moliya (xo'jalik subyektlari va uy xo'jaliklari moliyasi) kabi asosiy turlarga ajratish mumkin.

Moliya tizimi pul munosabatlari tizimini tashkil qilish shakli sifatida moliyaviy resurslarni shakllantirish va foydalanishni ta'minlovchi 3 asosiy o'zaro bog'liq tizimlarga bo'linadi: Davlat va mahalliy boshqaruv organlarining moliyasi, turli mulkchilik va faoliyat bilan shug'ullanuvchi xo'jalik subyektlari moliyasi, uy xo'jaliklari moliyasi(xonadon moliyasi).

Yahlit moliya tizimini tashkil qiluvchi mazkur tizimlar ham iqtisodiy subyektlarning aniq pul mablag'lari fondini tashkil qilinishiga qarab o'z navbatida alohida bo'g'inlarga ajratiladi.

O'z-o'zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. Moliya tizimining soha va bo'g'inlarini tavsiflang.
2. Hozirgi sharoitda Davlat byudjeti o'z oldida turgan qanday muammolarni hal etishi kerak?
3. Moliya tizimi deb nimaga aytiladi va unga nisbatan qanday ta'riflarni berish mumkin?
4. L.Drobozina va G.Polyak singari olimlarning moliya tizimi haqidagi ta'riflariga sizning fikringiz?
5. Moliya tizimining vazifasi.
6. Moliya tizimining boshqa tizimlardan ustunligi.

Mashg'ulotning xronologik xaritasi – 80 daqiqa

№	Mashg'ulotning olib borilishi	Vaqt
1	Kirish	2
2	Mashg'ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimini aniqlash, suhbat, muhokama, nazariy so'rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish. Taqdimot. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish.	28
4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimini baholash. Mashg'ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

- 1. Moliya tizimini qaysi organ boshqaradi?**
 - A) Oliy hokimyat va boshqaruv organlari
 - B) Prezident
 - C) Bosh vazir
- 2. Moliya tizimi prinsiplari nima asosiga quriladi?**
 - A) Moliyaviy boshqaruvni amalga oshirish
 - B) Barch moliyaviy muassasalar funksiyalarini umumlashtirish
 - C) Barch quyi boshqaru organlarining faol ishtirokida markazdan umumiy boshqarish
- 3. Moliya vazirligining muhim bo'linmasi qaysi?**
 - A) Moliya tizimi
 - B) G'aznachilik tizimi
 - C) Bank tizimi
- 4. O'zbekiston Respublikasi byudjet tizimi to'g'risidagi qonunning 11-moddasida qaysi byudjet daromadlari haqida ma'lumot berilgan?**
 - A) Respublika byudjet daromadlari
 - B) Davlat byudjet daromadlari
 - C) Qoraqolpog'iston Respublikasi davlat byudjet daromadlari
- 5. Quydagilardan qaysi biri moliyaviy boshqaruv organi tizimiga kiradi?**
 - A) Hokimiyat
 - B) Moliya bo'limi
 - C) Moliya tizimi

4-MAVZU. MOLIYA BOZORI VA INSTRUMENTLARI

Reja

1. Qimmatli qog'ozlar bozorining turlari va ularning turkumlanishi.
2. Ulushga egalik qilish huquqini beruvchi qimmatli qog'ozlar.
3. Aksiya bilan bog'liq bo'lgan hosilaviy qimmatli qog'ozlarlar.

Kalit so'zlar: opsiya, fyuchers, depozit tilhatlari, varrant, privatizatsiya cheklari.

Mashg'ulotning maqsadi: Qimmatbaho qog'ozlar va egalik huquqini tushuntirib berish, aksiya va obligatsiyalarning mohiyatini yoritish va tahlil tizimini ko'rib chiqish.

O'qitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoproyektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, o'quv qo'llanma, statistik ma'lumotlar, uslubiy qo'llanma va shu kabilar.

O'qitish usullari: Talabalarni ma'ruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. O'qitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qo'llash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, internet yordamida mavzuni qo'shimcha yoritish.

1. Qimmatli qog'ozlar bozorining turlari va ularning turkumlanishi

Qimmatli qog'ozlar bozori savdo kapitalining rivojlangan davrida paydo bo'lganligi va ko'pchilik g'arb mamlakatlarida u xo'jalik mexanizmining eng barqaror va yo'lga quyilgan qismlaridan biri hisoblanishi haqidagi ma'lumotlarni oldingi ma'ruzalarda aytib o'tgan edik. Xuddi shunday, O'zbekistonda qimmatli qog'ozlar bozorini paydo bo'lishi, davlat korxonalarini xususiy lashtirish va aksiyadorlik korxonalariga aylantirish jarayoni bilan bog'liq.

Qimmatli qog'ozlar bozori tashkiliy jarayon nuqtai nazaridan:

- birlamchi bozorlarga shaklan esa:
- ikkilamchi bozorlarga

- birjaviy bozorlarga
- nobirjaviy bozorlarga bo‘linadi.

Endi shu bozorlarni har birini alohida ko‘rib chiqamiz.

Qimmatli qog‘ozlarning birlamchi bozori – bu qimmatli qog‘ozlar emissiyasini va birlamchi joylashtirilishini amalga oshirish, ya’ni qimmatli qog‘ozlarni emitent yoki uning vakili tomonidan dastlabki sarmoyadorga sotish bozoridir.

Emitent tomonidan qimmatli qog‘ozlarni takror chiqarilishi (masalan, ustav fondini oshirish maqsadida) yoki ikkilamchi emissiyasi ham birlamchi bozor doirasiga kiradi.

Birlamchi bozorning eng muhim tavsifi, emitentlar tomonidan axborotni oshkor etilishidir. Bunda emitent haqida to‘liq ma’lumot beriladigan emissiya prospektini yoki qimmatli qog‘ozlarni muomilaga chiqarish to‘g‘risidagi ma’lumotlarni e’lon qilishdan tortib, to fond bozori sohasida nazorat vazifalarini amalga oshiruvchi maxsus davlat idoralariga taqdim etiladigan qimmatli qog‘ozlarni joylashtirish haqidagi hisobotgacha oshkor etiladi. Qimmatli qog‘ozlarning birlamchi sotilishi ommaviy axborot vositalarida emitent to‘g‘risida ma’lumotni e’lon qilgan holda qimmatli qog‘ozlarni xarid qilishni ochiq taklif etish shaklida (istalgan imkoniyatli sarmoyador uchun) hamda yopiq, obuna shaklida faqat tegishli davlat boshqaruv idorasiga ma’lum qilgan qoida qimmatli qog‘ozlarni shaxslarning cheklangan doirasi o‘rtasida joylashtirish yo‘li bilan amalga oshirilishi mumkin.

Qimmatli qog‘ozlarning ikkilamchi bozori – bu ilgari chiqarilgan va hech bo‘lmaganda bir marta xarid qilingan qimmatli qog‘ozlar oldi – sotdisi (muomalasi) amalga oshiriladigan bozoridir.

Uning funksiyasi qimmatli qog‘ozlarning oldi – sotdisini tezkorlik bilan ta’minlashdir. Bunda sotuvchi va xaridorni uchrashtirish, bo‘sh kapitalni iqtisodiyotni eng unumli sohasiga zudlik bilan safarbar qilish, tomonlarning o‘zaro manfaatlarini ta’minlash ikkilamchi bozorning asosiy vazifasi bo‘lib hisoblanadi.

Ikkilamchi bozorning asosiy ko‘rsatkichlaridan biri likvidlik hisoblanadi.

Yuqori likvidlikka ega, ya’ni qisqa vaqt ichida juda katta miqdordagi qimmatli qog‘ozlarni, ularning kursini sezilarsiz

o'zgarishi sharoitida kam xarajat bilan oldi-sotdiga jalb qila olishdir, yoki boshqacha qilib aytganda, **bozorning likvidligi** – bu ma'lum vaqt oralig'ida bozor narxlarining kam miqdorda o'zgarib to'rgan holda qimmatli qog'ozlarning katta qismini yuqori suratda aylanishini ta'minlash imkoniyatidir.

Birlamchi va ikkilamchi bozorlar o'rtasidagi uzaro munosabat iqtisodiy munosabatlarning rivojlanishiga, fond bozorining shakllanishiga, uning «yoshiga», shuningdek, muomilada bo'lgan qimmatli qog'ozlar har xil turlarining tarkibiga bog'liq.

Masalan, iqtisodiyot nisbatan barqaror bo'lgan, qimmatli qog'ozlar bozorining tarixi esa, bir necha yuz yillarni qamrab olgan rivojlangan kapitalistik mamlakatlarda qimmatli qog'ozlarning deyarli barcha turlari bo'yicha ikkilamchi savdo ustun turadi. Birlamchi bozordagi qimmatli qog'ozlar aylanmasi ushbu mamlakatda ikkilamchi bozor aylanmasining 5-10 foizini tashkil etadi holos. Odatda ko'pchilik rivojlangan mamlakatlar fond birjalarida qimmatli qog'ozlarning birlamchi joylashtirilishi amalga oshirilmaydi, shuning uchun u yerlarda uzoq muomila muddatiga ega bo'lgan qimmatli qog'ozlar baholanadi.

Ommaviy xususiylashtirish bilan kuzatiladigan bozor munosabatlarini vujudga keltirish jarayonini kechirayotgan va endigina o'zini fond bozorlarini barpo etayotgan mamlakatlar uchun islohotlarning dastlabki bosqichlarida qimmatli qog'ozlarning birlamchi bozori ustun turadi.

O'zbekistonda ham 90-yillarning o'rtalarida birlamchi bozorning ustuvorligi sezilarli, lekin keyincha bu nisbat o'zgarib bordi. 1995-yilda Respublikada bank va tijorat veksellarning ikkilamchi bozori. 1996-yildan boshlab esa, Davlat qisqa muddatli obligatsiyalarining (DQMO) ikkilamchi bozori, kuchli taraqqiy eta boshladi va ularning salmog'i birmuncha o'sishi kuzatildi.

a) Qimmatli qog'ozlar bozorining uyushgan va uyushmagan turlari.

Qimmatli qog'ozlarning uyushgan bozori – qimmatli qog'ozlarning muomalada bo'lishi, unda qimmatli qog'ozlar operatsiyalari ushbu bitimlar ishtirokchilari uchun qimmatli qog'ozlar savdosining tashkilotchisi tomonidan belgilangan tadbirlar va shartlar bilan

tartibga solinadi. Qimmatli qog'ozlarning uyushmagan bozori bu qimmatli qog'ozlarning muomalada bo'lishi, unda qimmatli qog'ozlar bilan operatsiyalar savdo tashkilotchilarining ushbu bitim predmeti va uning ishtirokchilariga nisbatan qo'ygan talablarga rioya etilmagan holda amalga oshiriladi. Bu shunday bozorki, unda bitimlar tuzish, qimmatli qog'ozlar ishtirokchilarga quyiladigan talablarning qoidalari belgilanmagan, savdolar sotuvchi va xaridorlarning shaxsiy aloqasi orqali ixtiyoriy ravishda amalga oshiriladi. Mazkur bozorda tuzilgan bitimlar haqidagi axborot tizimi mavjud emas. Bundan tashqari, bitimlar ishtirokchilari qandaydir muhofaza va sug'urta mexanizmlaridan foydalanilmagan holda amalga oshiriladi. Bitimlar maxsus ro'yxatga oluvchilar tomonidan qonun bilan belgilangan umumiy tartibda rasmiylashtiriladi. Ushbu bozor «ko'cha», yoki «tartibsiz» bozor deb nomlanishga qaramay, u mutlaqo chalkash tartibsiz bozor emas, agar tovlamachilik hollari aniqlansa tartibga soluvchi davlat idorasi tergov ishini olib boradi. Bunday bozorda sifatli qimmatli qog'ozlar kam, ular bo'yicha yo dividendlar olish, yoki barcha qo'yilgan mablag'larni yo'qotish mumkin bo'lgan daromadli qimmatli qog'ozlar ham, shuningdek, emitentlari murakkab moliyaviy ahvolda qolgan, yoki bankrotlik yoqasida bo'lgan, yaroqsiz deb nomlanuvchi aksiyalar ham sotilishi mumkin. O'zbekiston Respublikasida uyushmagan bozorda yangi barpo etilgan, shuningdek, xususiylashtirilgan korxonalarining birlamchi va ikkilamchi emissiyalari aksiyalari, bank hamda tijorat veksellari sotiladi va xarid qilinadi.

XIFlar aksiyalarining bevosita XIFlarning o'zlari tomonidan amalga oshirilgan yoki "Xalq banki" bo'limlari orqali birlamchi sotilishi bunday bozorlarga misol bo'la oladi.

b) Qimmatli qog'ozlarning birja va birjadan tashqari bozorlari.

Qimmatli qog'ozlarning birja bozori bu qimmatli qog'ozlar bilan fond birjasi doirasida uyushgan tarzda savdo qilish sohasidir.

Fond birjasi (bu haqda biz keyingi ma'ruzalarimizda to'liq ma'lumot beramiz) qimmatli qog'ozlar bilan fond birjasi doirasida savdo qilish uchun shart-sharoitlarni ta'minlovchi alohida muassasa bo'lib, unda savdo faqat qimmatli qog'ozlar bozorining professional

ishtirokchilari broker – vositachilar, maklerlar – dallollar, dilerlar – savdogarlar tomonidan maxsus qoidalar bo‘yicha olib boriladi.

Fond birjasida eng yaxshi qimmatli qog‘ozlar bilan savdo qilinadi. Bular «Toshkent» Respublika fond birjasi va uning viloyatlardagi 13 ta bo‘linmasi orqali amalga oshiriladi.

Ularda, korporativ qimmatli qog‘ozlar, davlat qisqa muddatli obligatsiyalari savdosi tashkil etilgan.

O‘zbekistondagi aksiyalar bozorining o‘ziga xos xususiyati shundaki, uning katta qismini davlat korxonalarining xususiylashtirish natijasida barpo etilgan aksiyadorlik jamiyatlarining qimmatli qog‘ozlarini birlamchi sotish bo‘yicha tuzilgan bitimlar tashkil etadi.

Qimmatli qog‘ozlarning birjadan tashqari bozori – bu fond birjasidan tashqarida qimmatli qog‘ozlar bilan savdo qilish sohasidir.

Unda fond birjasida sotuvga qo‘yilmagan qimmatli qog‘ozlarning erkin savdosi dilerlar tomonidan maxsus telekommunikatsiya tarmoqlari (telefon, telefaks, kompyuter vositalari) yordamida amalga oshiriladi. Bu savdo vositachilarga fond birjalari tomonidan o‘rnatilgan yuqori stavkali komission yig‘imlardan qochishga sharoit yaratadi.

Birjadan tashqari uyushgan bozorlar AQSH va Yevropa mamlakatlarida yaxshi rivojlangan, O‘zbekistonda bunday savdo 1998-yil 1-iyundan boshlab «Elsis-Savdo» birjadan tashqari elektron tizimi orqali amalga oshirilib kelinmoqda. 2005-yildan boshlab Banklararo savdo tizimi (MTS) ham birjadan tashqari bozorda faoliyat yuritmoqda.

Qimmatli qog‘ozlar bilan bo‘ladigan operatsiyalarni to‘la qamrab oluvchi birjadan tashqari bozorni ikki turga bo‘lish mumkin.

1. Stixiyali bozorlar;
2. Dilerlar bozori.

Stixiyali bozorda oldi – sotdi xaridor bilan sotuvchilarning shaxsiy aloqasi orqali palama – partish tarzda yuzaga keladi. Unda oldi-sotdining tartib-qoidalariga, qimmatli qog‘ozlar va ishtirokchilariga nisbatan hech qanday talab qo‘yilmaydi. Savdo sotiq ixtiyoriy ravishda amalga oshiriladi.

Dilerlar bozorida sotuvchilar sotuvga tushadigan qimmatli qog‘ozlarning narxini ochiqdan-ochiq e‘lon qiladilar. Shu sababli

xaridor bilan sotuvchi o'rtasida to'g'ridan-to'g'ri ochiq raqobat yuz bermaydi.

O'z navbatida dilerlar bozorida qimmatli qog'ozlarni taklif qilishning quyidagi xillari asosida ham tashkil qilish mumkin:

- cheklangan (masalan, naqd pulga sotish uchun bir nechta muayyan joyni belgilash);

- taqsimlangan (investorlar, qimmatli qog'ozlar, to'lov turlari bo'yicha bozor joylaridan tarqalgan tarmoqlar tashkil etish);

- uzaytirilgan (masalan, tijorat yoki jamg'arma banklarning filial tarmog'ida qimmatli qog'ozlarning turli xillarini har doim taklif qilish tashkil etiladi).

V) Kim oshdi savdosi asosida tashkil etiladigan qimmatli qog'ozlar bozori.

Qimmatli qog'ozlar bilan savdo qilish texnologiyalarining barcha turlarini ikkita katta guruhga birlashtirish mumkin.

Birinchi: Kim oshdi savdosi bo'yicha savdo-sotiq, bunga oddiy kim oshdi savdosi kiradi.

Ikkinchi: Gollandcha kim oshdi savdosi va qo'shaloq kim oshdi savdosi.

Oddiy kim oshdi savdosi, bunda faqat xaridorlar musobaqalashadi. Sotuvchilar to'g'ridan-to'g'ri raqobatlashmaydi. Savdolar boshlanishidan oldin xarid qilish uchun va sotish uchun buyurtmalar yig'iladi va buyurtmalar ro'yxati (kopiroyka varag'i) to'ldiriladi. Savdolar takliflar ro'yxatining ochiqcha ketma-ketlik bilan e'lon qilinishi orqali amalga oshiriladi. Har bir aniq taklif bo'yicha yangi narxlarning belgilanishi yo'li bilan xaridorlarning bahslashuvi ochiq kechadi.

Boshlang'ich narxni odatda sotuvchi belgilaydi. So'nggi narx bu xaridorlar tomonidan da'vogarlar raqobatlasha olmaydigan darajadagi ochiqcha taklif etilgan bahodir. Oddiy kim oshdi savdosi sobiq SSSRning barcha birjalarida eng ko'p tarqalgan usuli edi.

1991-yildan boshlab O'zbekistonda ham bu ommabop usul keng tarqaldi. «Toshkent» RFBda kompyuterdan foydalanilgan holda bu usul qo'llaniladi. Bu usul savdo o'tkazuvchilarning barcha ishtirokchilari uchun aniq va tushunarlidir.

Gollandcha kim oshdi savdosi.

Savdolarini o'tkazishni bu usulida xaridorlarni buyurtmalari oldindan jamlanadi, undan keyin buyurtmalar emitent tomonidan yoki uning manfaatlari uchun xizmat qiluvchi vositachi tomonidan sirtidan ko'rib chiqiladi. Yagona rasmiy narx belgilanadi. O'zbekistonda bunday usul DQMO ning birlamchi joylashtirilishi bo'yicha kim oshdi savdolarini o'tkazishda qo'llaniladi.

Bu usulda kim oshdi savdolarini o'tkazish mexanizmi quyidagicha:

- Respublika fond birjasi tomonidan xaridorlar buyurtmalarining yig'ilishi;

- buyurtmalar ro'yxatini tuzish va uni Moliya vazirligiga taqdim etish;

- Moliya vazirligi tomonidan amalga oshiriladigan xaridorlarning sirtqi bahslashuvi va narxning pastki chegarasini belgilash;

- buyurtmalarni qondirish.

G) Qimmatli qog'ozlarning mintaqaviy, milliy va xalqaro bozorlari

Katta hududlarga ega bo'lgan mamlakatlarda odatda, qimmatli qog'ozlarning mintaqaviy yoki lokal bozorlari shakllanadi. Masalan, O'zbekistonda qimmatli qog'ozlar bilan savdo qilinishi Qoraqalpog'iston Respublikasi, Toshkent shahri va 12 viloyatdan iborat bo'lgan ma'muriy-hududiy tizimlardan iborat.

Bunda har bir davlatning o'ziga xos xususiyatlari hisobga olinadi.

Qimmatli qog'ozlarning halqaro bozori bu jahon miqiyosida qimmatli qog'ozlar bilan savdo qilish sohasidir. Bunda qimmatli qog'ozlar bilan savdo qilish natijasida kapital bir mamlakatdan ikkinchisiga oqib o'tadi.

2. Ulushga egalik qilish huquqini beruvchi qimmatli qog'ozlar

O'zbekiston Respublikasining «Qimmatli qog'ozlar va fond birjasi to'g'risida»gi qonuniga muvofiq, bizning Respublikamizda qimmatli qog'ozlarning quyidagi turlari amal qiladi:

- Aksiyalar;

- Obligatsiyalar;

- Depozit sertifikatlari;

Depozit tilxatlari;

Veksellar.

Aksiyalar, obligatsiyalar va deposit sertifikatlari aks ettiriladigan rekvizitlarni O‘zbekiston Respublikasi davlat mulkini boshqarish va tadbirkorlikni qo‘llab-quvvatlash Davlat qo‘mitasi qoshidagi «Qimmatbaho qog‘ozlar bozorini koordinatsiyalash va nazorat qilish Markazi» depozit sertifikatlari va veksellarda aks ettirilgan rekvizitlarni esa O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki belgilaydi.

Qimmatli qog‘ozlar nomi (egasi) yozilgan va taqdim etuvchiga tegishli bo‘lishi mumkin. Qimmatli qog‘ozlar basharti mulkiy huquqlarni ularga egalik qilish bilan bog‘liq holda ro‘yobga chiqarish uchun emitent (qimmatli qog‘ozlarni chiqaruvchi) tomonidan yoki uning topshirig‘iga binoan qimmatli qog‘ozlar kasb faoliyatini amalga oshirayotgan tashkilot tomonidan egasining nomini qayd etish zarur bo‘lsagina egasi yozilgan bo‘ladi. Egasi yozilgan qimmatli qog‘ozni bir mulkdordan ikkinchisiga berish hisob-kitobdagi tegishli yozuvlarni o‘zgartirishda aks etadi.

Qimmatli qog‘ozlar basharti mulkiy huquqlarni ularga egalik qilish bilan bog‘liq holda ro‘yobga chiqarish uchun qimmatli qog‘ozlarni taqdim etishning o‘zi etarli bo‘lsa, taqdim etuvchiga tegishli hujjatlar deb hisoblanadi. Taqdim etuvchiga tegishli qimmatli qog‘ozlar erkin muomaladi bo‘ladi.

Qimmatli qog‘ozlarning eng keng tarqalgan turi aksiyalar hisoblanadi.

Aksiya bu aksiyadorlik jamiyatining Ustav fondiga yuridik yoki jismoniy shaxs muayyan hissa qo‘shganidan guvohlik beruvchi, aksiya egasining mazkur jamiyat mulkidagi ishtirokini tasdiqlovchi kamida unga dividend olish va odatda, ushbu jamiyatni boshqarishda qatnashish huquqini beruvchi, amal qilish muddati belgilanmagan qimmatli qog‘ozdir.

Boshqacha qilib aytganda, aksiya aksiyadorlik jamiyat chiqargan qimmatbaho (daromad keltiruvchi) qog‘oz. Aksiya o‘z egalariga, ya’ni aksiyadorlarga hissadorlik jamiyati ixtiyoridagi umumiy mulkdan o‘ziga tegishli ulushiga huquqi borligi to‘g‘risida guvohlik beradi. Amaldagi me’yoriy hujjatlarga asosan aksiya blankalarining majburiy rekvizitlari quyidagilarni o‘z ichiga oladi.

Aksioner jamiyatining nomi va joylashgan manzili;

Qimmatli qog'ozning nomi «Aksiya»;

Navbatdagi nomer;

Chiqarilgan vaqti;

Aksiya turi (oddiy va imtiyozli);

Nominal qiymati va toifasi;

Egasining nomi.

Aksiya chiqarilgan aksioner jamiyatining Ustav fondining miqdori;

Muomalaga chiqarilgan aksiyalar soni;

Imtiyozli aksiyalar uchun to'lanadigan dividend miqdori va to'lash muddati;

Aksioner jamiyati ijroiya organi rahbarining imzosi (boshqaruv, direksiya).

Qimmatli qog'ozlar chiqarilgan korxonaning muhri. Aksiyalar davlat tilida to'liq yoziladi. Jamiyat a'zolarining xohishiga ko'ra boshqa tillarda ham yozilishi mumkin.

Aksiyalar egasining ismi yozilgan va yozilmagan, imtiyozli va oddiy bo'lishi mumkin. Aksiyada ko'rsatilgan va jamiyat aksiyadorlarini ro'yxatga olish daftariga kiritilgan jismoniy yoki yuridik shaxsgina egasi yozilgan aksiyaning sohibi bo'lishi aksiyador deb e'tirof etiladi. Egasi yozilmagan aksiyalar jamiyat aksiyalarining ro'yxatga olish daftariga kiritilmagan holda boshqa shaxslarga mulk qilib beriladi.

Oddiy (odatdagi) aksiyalar ovoz beruvchi bo'lib, ularning egalariga dividendlar olish, jamiyatning umumiy yig'ilishlarida va jamiyatni boshqarishda ishtirok etish huquqini beradi.

Imtiyozli aksiya egalari dividendlarni, shuningdek, aksiyadorlik jamiyati tugatilganda aksiyalarga qo'yilgan mablag'larni birinchi navbatda olish huquqiga egadir. Imtiyozli aksiyalar ularning egalariga, korxonada foyda ko'rish-ko'rmasligidan qat'iy nazar, muayyan dividendlar olish huquqini beradi.

Yopiq turdagi aksiyadorlik jamiyatining aksiyalari faqat egasi yoziladigan aksiyalar bo'lishi mumkin, ularni boshqa shaxsga o'tkazish tartibi ustavda belgilanib qo'yiladi. Yopiq turdagi aksiyadorlik jamiyatlari aksiyadorlariga aksiyalar o'rniga ularning nominal qiymatiga teng so'mmada sertifikatlar berishi mumkin.

Chiqariladigan aksiyalarning xillari, ularni tarqatish va joylashtirish, ular bo'yicha dividendlarni to'lash tartibini har bir aksiyadorlik jamiyati o'zining Ustaviga asosan amalga oshiradi.

Aksiya bo'linmasdir. Bu degani aksiyaga bir necha kishi egalik qilishi mumkin (masalan, er va xotin). Lekinda aksioner jamiyatining yig'ilishida ular bir ovozga ega bo'ladi.

Aksiya mulkka egalik qilish huquqini shartli ravishda beradi. U zayom emas. Aksiyada qoplash muddati ko'rsatilmaydi. Aksiya egasining javobgarligi faqat uning ixtiyoridagi aksiya miqdori bilan chegaralangandir. Shuning uchun ham u jamiyat uchun javob bermaydi.

O'zbekiston Respublikasining «Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlar huquqini himoya qilish to'g'risida»gi qonunida aksiyadorning huquqlari batafsil yoritilgan. Qonunga ko'ra aksiyadorlar:

- jamiyat mablag'iga qo'shgan hissasini va shunga muvofiq topilgan foydaning bir qismini dividend tariqasida olishi;

- aksiyadorlarning umumiy yig'ilishida qarorlarni ishlab chiqarishda ovoz berish, mazkur hissadorlik jamiyatining sotib olishda ustunlik qilish;

- inqirozga uchragan chog'da hissadorlik jamiyatining bir bo'lagiga egalik qilish;

- o'z manfaatlarini ifodalash va himoya qilish maqsadida uyushmalar va boshqa jamoat tashkilotlariga birlashish va h.k.

Bu huquqlar aksiyalarning xillariga qarab o'zgarib turishi mumkin. Masalan: oddiy aksiyalar egalari jamiyat Ustaviga muvofiq aksiyadorlar umumiy yig'ilishida barcha masalalar bo'yicha ovoz berish huquqi bilan ishtirok etsa, imtiyozli aksiyalarning egasi bunday huquqga ega emas va h.k. Aksiyalarni boshqa shaxsga mulk qilib o'tkazish mumkin. Bu holda egasi yozilgan aksiyalar (sotib olinishi, hadya qilinishi, meros bo'lib o'tganda) egasining o'zgarganini qayd etuvchi organ aksiya yangi egasining ismi yoki nomini kiritadi. Aksiyadorlik jamiyati ma'lum bir vaqt o'tgandan keyin aksiyalarni qayta sotish, o'z xodimlari orasida tarqatish yoki bekor qilish maqsadida aksiyadorlardan ularni sotib olish ham mumkin. Chunki aksiyalar ko'pi bilan bir yil ichida joylashtirilishi lozim. Ana shu davr ichida dividendlarni taqsimlash, shuningdek, aksiyadorlarning umumiy yig'ilishida ovoz berish va kvorumni

aniqlash jamiyat sotib olgan o'z aksiyalarini hisobga olmagan holda o'tkaziladi.

Jamiyat o'z aksiyalarini mustaqil ravishda yoki investitsiya institutlari orqali sotib olishi mumkin. Aksiyalar chiqarilganda ularning nominal aksiyada ko'rsatilgan, (masalan, 100 dollar, 500 dollar, 100 so'm va h.k.) qiymati bo'ladi, lekin ular bozor narxida sotiladi, narx nominal qiymatidan yuqori yoki past bo'ladi. Bozordagi talab va taklifga qarab aksiyaning bozor narxi shakllanadi, bunga bozor kursi deb ataladi. Bozor kursi yoki narxini belgilanishi qimmatli qog'ozlar katirovkasi deyiladi va u fond birjasida amalga oshiriladi.

Qimmatli qog'ozlarning bozorda yaxshi sotilishi korxonalar, firma uchun o'z g'azalar pulini moliyaviy resursga va so'ngra kapitalga aylantirib, o'zining mavqeini mustahkamlab yaxshi foyda olishga imkon beradi. Aksiya kursiga ta'sir etuvchi omillar turlicha bo'ladi. Germaniya mutaxassislari fikriga ko'ra unga iqtisodiy, siyosiy va ruhiyat omillari ta'sir etadi.

Firma emitent sifatida qimmatli qog'oz sotsa, xaridor sifatida uni bozordan sotib ham oladi. Odatda firma o'zi bilan yaqin iqtisodiy aloqada bo'lgan firmalar, banklar, sug'urta va investitsiya kompaniyalari aksiyalarini va davlat obligatsiyalarini yoki ko'proq o'z mahsulotlarini sotib oluvchi yoki unga kerakli resurslarni sotuvchi korxonalar aksiyasini sotib oladi, chunki ular bir birlarining yaxshi moliyaviy ahvolidan o'zaro manfaatdor bo'ladilar.

Bozor munosabati sharoitida xo'jalik subyektlari moliya jihatdan ham o'z aravasini o'zi tortishi kerak, ammo ular foyda ko'rib rentabelli ishlashi, foyda hisobidan o'z moliya resurslarini orttirib borishlari ham shart, bu siz ular raqobatga bardosh bera olmaydilar. Demak, moliyaviy baquvvat bo'lish raqobatchi chidamli bo'lishi demakdir.

3. Aksiyalar bilan bog'liq bo'lgan hosilaviy qimmatli qog'ozlar

Hosilaviy qimmatli qog'ozlar bu birlamchi qimmatli qog'oz (aksiya)larning shu bozorda amal qilishi natijasida hosil bo'lgan ikkilamchi qimmatli qog'ozlardir. Masalan: qiymat qonuni tovar xo'jaligining hosilasidir. Hosilaviy qimmatli qog'ozlar o'z egasiga

birlamchi qog'ozlarni sotib olish va sotish huquqini beradi. Ularning qiymati boshqa qog'ozlar orqali gavdalanadi.

Qimmatli qog'ozlar hosilalarini chiqarish va muomalasi qoidalarini O'zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi qoshidagi qimmatli qog'ozlar va fond birjalari bo'yicha Davlat komissiyalari belgilaydi.

Hosilaviy qimmatli qog'ozlarning quyidagi turlari mavjud:

- opsiyon;
- fyuchers;
- depozit tilxatlari;
- varrant;
- privatizatsiya cheklari;
- privatizatsiya kuponlari va h.k.

Bular bilan operatsiyalar nafaqat birlamchi bozorda, shu bilan birga ikkilamchi bozor (birjalar)da hamda «ko'cha» (chayqov) bozorida ham bajarilaveradi. Ammo bu operatsiyalarning asosiy qismi fond birjalari oraqli o'tadi.

Opsiyon bu muayyan qimmatli qog'ozni kelishilgan baho va muddatda sotib olish yoki sotish huquqini beruvchi ikki tomonlama shartnoma. U egasiga kontrakt (bitim) da kelishilgan bahoda belgilangan muddatda qimmatli qog'ozlarni yoki tovarlarni sotib olish huquqini beradi. Opsiyon sotuvchi uchun sotish, xaridor uchun sotib olish huquqini beradi.

Masalan, aksiyalarni oldi-sotdisida opsiyon ikki investor ishtirokida tuziladi: biri opsiyonni yozadi va ikkinchisiga o'tkazadi (beradi); ikkinchisi bu opsiyonni sotib oladi va belgilangan muddat ichida va narxda aksiyalarni sotib olish (sotib olishga opsiyon) yoki unga sotish huquqini oladi (sotishga opsiyon).

Shuni bilingki, aksiyalarni sotib olish huquqiga ega bo'lishingiz bilan siz bu aksiyalarni sotib olishga majbursiz degani emas. Agar opsiyonda ko'rsatilgan muddat ichida aksiyalarning narxi oshmagan bo'lsa yoki pasayib ketgan bo'lsa, opsiyon egasi o'z huquqidan foydalanmaydi. Demak, bu misolimiz shartiga binoan 300 so'm yo'qotadi.

Faraz qilaylik, aksiyaning narxi kam miqdorda, aytaylik, 102 so'mga oshgan bo'lsin. Bunday vaziyatda opsiyon egasi qanday ish tutishi lozim? Birinchi navbatda u aksiyaning narxi qachon oshganligiga e'tibor bermog'i lozim. Agar aksiyaning narxi uch

oylik, muddatning boshida (102 soʻmga) oshgan boʻlsa, unda opsiyon egasi shoshilmasdan payt poylab turishi maqsadga muvofiq boʻladi.

Agar uch oylik muddatning oxirida oshgan boʻlsa, unda opsiyondagi aksiyalarni sotib yuborishi lozim, yaʼni opsiyonga muvofiq aksiyalarni 100 soʻmdan sotib olib, 102 soʻmdan sotib yuborish kerak. Bu holda opsiyon egasining koʻrgan zarari 100 soʻmni tashkil etadi (bu soʻmmaga qoʻshimcha yana vositachiga toʻlanadigan xizmat haqi ham kiriishi mumkin).

Aksiyaning narxi kutilganidek (103 soʻmdan) baland boʻlgan hollarda opsiyon oʻz egasiga daromad keltiradi. Masalan, aksiyaning narxi 108 soʻm boʻlsa, opsiyon egasining 100 dona aksiyadan olgan daromadi 500 soʻm (800-300)ni tashkil qiladi.

Shunday qilib, opsiyon egasi aksiyaning bozordagi kursga qarab gʻolib boʻlishi yoki yutqazishi mumkin.

Opsiyon odatda korporatsiya rahbarlarining ragʻbatlantirish maqsadida keng qoʻllaniladi. Bunda korporatsiya rahbarlari ixtiyoriga oldindan oʻrnatilgan kurs boʻyicha aksiyalar ajratib qoʻyiladi. Oʻrnatilgan kurs bilan aksiyani sotish bahosi oʻrtasidagi farq korporatsiya rahbarlarining opsiyon evaziga oladigan daromadi jami daromadlarining uchidan bir qismini tashkil qiladi.

Opsiyonning asosan quyidagi uch turi mavjud:

Sotib olish uchun opsiyon (opsion Call) - kelajakda aktivlar kursining oshishidan himoya qilish maqsadida xaridorning aktivlarini (valyuta, qimmatli qogʻozlar, tovarlar va h.k.larni) sotib olish huquqini (ammo, majburiyatini emas) beruvchi shartnomadir.

Sotish uchun opsiyon (opsion put) – aktivlarning kursini pasayishidan himoya qilish uchun sotuvchiga oʻz aktivlarini sotish imkonini (ammo majburiyatini emas) beruvchi shartnomadir.

Qoʻsh opsiyon (opsion tellage) – xaridorga aktivlarni bazis narxda sotib olish yoki sotish imkonini beradi. Ammo, baravariga sotish va xarid qilish mumkin emas. Qoʻsh (stollaj) opsiyon sotishga va sotib olishga opsiyon singari baravariga bir xil muddat ichida va turli xil narxda sotib olinish holatida vujudga keladi.

Har bir opsiyonda muddati koʻrsatilgan boʻladi. Opsiyonning amal qilish sanasi va davri belgilangan muddatdan chiqib ketgan boʻlsa, u holda mazkur opsiyon qabul qilinmaydi.

Opsionlarning ameriqancha va yevropacha usullari mavjud. Yevropacha usulda opsion faqat belgilangan muddatda (kunda) ishlatilishi mumkin. Amerakacha usulida esa opsion unda belgilangan muddat ichida, istalgan vaqtda ishlatilishi mumkin.

Opsionning oldi-sotdi jarayoni kontrakt (bitim) tuzish orqali amalga oshiriladi. Yakka kontrakt to'liq lotga tuziladi. LOT – bu sotuvga qo'yilgan bir xil turdagi qimmatli qog'ozlar yoki boshqa aktivlar partiyasi. Bir necha lotlar to'plami string deyiladi.

Kontrakt egasi (ya'ni, sotib oluvchi, xaridor) sotuvchiga (ya'ni, kontraktni yozib beruvchiga) komission haq to'laydi. Bu haq mukofot deyiladi. Mukofot – kontraktning opsion bahosi. Opsionni xarid qiluvchining xavf-xatari (tavakkalchiligi) shu mukofot miqdori bilan chegaralangan. Opsion sotuvchining xavf-xatari esa o'sha mukofot miqdoriga kamayadi.

Fyuchers – bu qimmatli qog'ozlarni yoki tovarlarni kelishilgan muddatda, shartnoma tuzilgan kunda o'rnatilgan narxda kelgusida (ma'lum bir sanada) sotish yoki sotib olish majburiyligi to'g'risida shartnoma (qa'tiy majburiyat)dir. Opsionda farqi shundaki, fyuchers qimmatli qog'ozlarni sotish yoki sotib olish huquqini beruvchi shartnoma emas, balki qa'tiy majburiyatdir.

Fyuchersning o'ziga xos xususiyati shundaki, kontrakt tuzish chog'ida sotuvchi qo'lida hech qanday qimmatli qog'oz yoki moliyaviy instrumentlar bo'lmaydi. Bu yerda kontrakt shartlari qa'tiy belgilangan baho bilan oldi – sotdi bajariladigan kun bahosi o'rtasidagi farqga asoslangan bo'ladi.

Fyuchers shartnomasi to'g'ridan-to'g'ri sotib olish amali bilan tugamasdan, balki qimmatli qog'ozga aylanib unda belgilangan harakat muddati ichida bir necha marotaba qayta sotilishi mumkin. Shartnoma egasi tovarning o'zgaruvchan bahosini oldindan topishi yoki topaolmasligi mumkin, foydadan boy berishi yoki daromad olishi mumkin.

Fyuchers shartnomalari tovar birjalarida vujudga kelgan. Fyuchers amallarining soddaligi va ishonchliligi ularni 1972-yilda Chikago tovar birjasida keng qo'llanilishiga asosiy omil bo'lib xizmat qildi. Shu yil moliyaviy aktivlarning fyuchers savdolari boshlandi. Bunda tadbirkorlar valyutani, qarz majburiyatlarini va boshqa qimmatli qog'ozlarning birjaviy kurslarini (narxlarini)

haddan tashqari tez o'zgarishidan o'zlarini himoya qilish imkoniga ega bo'ldilar.

Depozit bu kredit muassasalariga saqlash uchun topshiriladigan qimmatli qog'ozlar (aksiya, obligatsiyalar)dir.

Depozit tilxatlari bu chet el emitentlarining qimmatli qog'ozlarini milliy valyutada denomillashtirilgan ekvivalentini o'zida aks ettiruvchi qimmatli qog'ozlardir. Ular mavjud fond bozorlariga integratsiya maqsadida chiqariladi. hozirgi vaqtda har bir mamlakatda o'zining depozit tilxatlari (DT) mavjud. Masalan:

AQSHdagi DT;

Evropa mamlakatlaridagi DT;

Osiyo mamlakatlaridagi DT;

Bu depozitlarni fond bozorlarida to'g'ridan-to'g'ri qo'llab bo'lmaydi. Chunki:

1. Bu davlatdagi fond bozoriga tegishli mavjud qonunlar boshqa davlatlarning shunga o'xshash qonunlarila farq qiladi.

2. Bir mamlakatda qimmatli qog'ozlarni chiqarish andozalari (standartlari) boshqa mamlakatda qabul qilingan andozalarga to'g'ri kelmaydi.

3. Qimmatli qog'ozlarni xarid narxiga qo'shimcha bo'lib kiradigan xarajatlar turli mamlakatlarda turlicha bo'ladi:

* chet el va ichki fond bozoridagi brokerlarga vositachilik haqi;

* bank depozitlarining xizmat haqi (bozor bahosidan 1% miqdorida);

* sotib olingan qimmatli qog'ozni yetkazib berilishi uchun investor tomonidan to'lanadigan haq;

* 2 % miqdoridagi sug'urta haqi;

* qimmatli qog'ozlarni sotib olishdagi yoki sotishdagi valyutalar konvertatsiyasi uchun ketadigan xarajatlar;

* konversiya uchun investor tomonidan to'lanadigan foizlar;

* investor uchun valyutani almashtirish kursining o'zgarishidagi xavf-xatar darajasi.

Mavjud xilma-xillikni bartaraf etish va fond bozorlarida erkin muomalani ta'minlash maqsadida depozit tilxatlari qo'llaniladi.

Hozirgi vaqtda depozit tilxatlari ichida keng tarqalgan AQSH fond bozoridagi dpozit tilxatlari bo'lib, ular chet el emitentlarining

qimmatli qog'ozlarini AQSH dollarida denomillashtirilgan ekvivalenti sifatida AQSHning birjaviy va nobirjaviy bozorlarida muomalada yuradi. Bugungi kunda AQSHdagi depozit tilxatlarini sotib olgan investorlarning 80 foizini institutsional investorlar tashkil qiladi.

Depozit tilxatlari bilan bog'liq faoliyat turlarini maxsus bank va investitsiya muassasalari amalga oshiradilar. Ular (diler, broker, transfer-agent, depozitariy, maslahatchi, anderrayter, trast va boshqalar sifatida) investor va emitentlarning jahon fond bozorlarida ishtirokini ta'minlaydi. Bu muassasalar o'z daromadlari va mijozlari manfaatlari yo'lida fond va valyuta bozorlarida aktiv faoliyat yuritadilar.

Varrant bu egasiga muayyan vaqt uchun yoki muddatsiz shart bilan shartnomada ko'rsatilgan narxda qimmatli qog'ozni sotib olish huquqini beruvchi guvohnoma (sertifikat)dir. U amaldagi kapitalni iqtisodiyotga safarbar qilish uchun emas, ko'proq ularni qayta taqsimlashda keng qo'llaniladi.

Ayrim hollarda warrant qimmatli qog'ozlarni sotib olishni rag'batlantirish maqsadida ular bilan birgalikda beriladi. Varrant omborxonalar tovarlarni saqlash uchun qabul qilinganligini tasdiqlovchi guvohnoma vazifasini ham bajaradi. U muayyan tovarni sotishga yoki kafilikka olinganligini tasdiqlovchi hujjat rolini o'ynashi mumkin.

Varrant nomi yozilgan va nomi yozilmagan (taqdim etuvchiga tegishli) ko'rinishlarida bo'ladi. U qimmatli qog'oz bozorlarida huddi aksiyaga o'xshab muomalada bo'ladi.

Privatizatsiya – bu davlat mulkini, iqtisodiyotdagi davlat sektorini xususiylashtirishni bildiradi. Privatizatsiya davlat mulki monopoliyasini tugatish, erkin sohibkorlik tashabbusiga yo'l ochish, bozor iqtisodiyotini rag'batlantirish maqsadida amlaga oshirladi.

Privatizatsiya cheki bu qimmatli qog'ozlarning maxsus bir turi bo'lib, uni aksionerlik jamiyatlari emas, balki faqat davlat muomalaga chiqaradi. Ular o'z egasiga davlat tasarrufidan chiqarilgan (masalan, aksionerlik jamiyati ko'rinishida xususiylashtirilgan) korxonalarining maxsus auksioner (kim oshdi savdosi) oraqli sotuvga qo'yilgan aksiyalariga almashtirib olish huquqini beradi. Shu asosda privatizatsiya cheklari fuqarolarni mulk egasiga aylanishini ta'minlaydi.

So'nggi yillarda ko'chmas mulk bozori keng rivojlanib bormoqda. Bu esa o'z navbatida xilma-xil xosilaviy qimmatli qog'ozlarning

paydo bo'lishiga olib kelmoqda. Shulardan eng oddiysi mulkiy varaqa hisoblanadi. Bu varaqani hohlagan fuqaro yoki xo'jalik yurituvchi sub'ekt uy-joy sotib olish maqsadida (har biri 0,1 m² ning qiymatiga teng bo'lgan) bitta yoki bir nechta varaqani sotib olishi mumkin. Mulkiy varaqaning soni sotib olishi lozim bo'lgan uy-joydagi xonalar soniga va uning to'lash imkoniyatiga bog'liq.

Mulkiy varaqa fuqarolar qo'lidagi pulning qadrsizlanishi saqlab qoladi. Uy – joyning valyutadagi bahosi har doim oshib borgan va bundan keyin ham oshib boradi. Proporsional ravishda mulkiy varaqa bahosi ham oshib boradi. Bundan tashqari, mulkiy varaqa 100 foizlik likvidlikka ega. Istalgan paytda uning egasi joriy kurs bilan sotib olgan tashkilotiga qaytadan sotishi mumkin.

Konosament – bu yukni tashishga qabul qilinganligi va tashuvchining yukni oluvchiga yetkazish majburiyatini tasdiqlovchi hujjat, hosilaviy qimmatli qog'oz. Bu dengizda yuk tashish shartlarini aks ettiruvchi transport hujjatidir. Konosament yukni qay tartibda tashishidan qa'tiy nazar, uning barcha xili uchun berilaveradi.

Qimmatli qog'oz bo'lganligi sababli konosamentda yuk to'g'risida barcha rekvizitlar bo'lishi shart. Aks holda u rasmiy hujjat, qimmatli qog'oz bo'la olmaydi. Konosament bir necha nusxada yoziladi. Konosament quyidagi turlarga bo'linadi:

– Nomi yozilgan konosament, ya'ni uni oluvchining ismi-sharifi yoziladi.

– Orderli konosament. Yukni jo'natuvchi yoki yukni qabul qiluvchi yoki bankning buyrug'iga binoan yuk shu hujjat asosida qaytarib beriladi.

– Nomi yozilmagan (taqdim etuvchiga tegishli) konosament. Yuk borib tushgan portdan yukni olish huquqini beradi. Faqat mazkur hujjat qo'lida bo'lsa bas.

Xedjirlash bu fyuchers, opsion, varrant kelishuvlarida (asosiy qimmatli qog'ozlarning oldi-sotdisi bilan bir vaqtning o'zida bo'lganligi sababli) narx va foyda xavf-xatarini sug'urta qilish shakllaridan biridir. Xedjirlash sotuvchi (xaridor) shartnomani tuzish bilan ayni bir vaqtda o'z savdosiga teng keladigan, aytaylik, fyuchers shartnomalarini xarid qiladi (yoki sotadi).

Xedjirlash:

– tomonlar ko‘radigan ehtimoldagi ziyonini kamaytirish imkonini beradi;

– tovar narxi o‘zgarishi bilan ko‘riladigan zarar fyuchers bo‘yicha olinadigan yutuq bilan belgilanadi;

Bank, birja, tijorat amaliyotida valyuta sug‘urta qilishning turli usullari ham xedjirlash deb yuritiladi.

O‘z-o‘zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. Hosilaviy qimmatli qog‘ozlarni iqtisodiyotdagi o‘rni.
2. O‘zbekistondagi obligatsiyalarning turi haqida ma‘lumot bering.
3. Moliya bozorida amalga oshiriladigan bitishuv va operatsiyalar.
4. Moliya bozorining iqtisodiyotdagi ahamiyati va o‘rni.
5. Bazaviy (qarz va ulush munosabatlarini ifodalovchi) qimmatli qog‘ozlar.
6. Hosilaviy qimmatli qog‘ozlar (derivativlar).

Mashg‘ulotning xronologik xaritasi – daqiqa

№	Mashg‘ulotning olib borilishi	Vaqt (daq.)
1	Kirish	2
2	Mashg‘ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimini aniqlash, suhbat, muhokama, nazariy so‘rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish. Taqdimot.	28
4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimini baholash. Mashg‘ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

1. Moliya bozori tarkibiga quyidagilarning qaysi biri kiradi?

- a) Valyuta bozori

- b) Sanoat bozori
- c) Mehnat bozori
- d) Mashinasozlik bozori

2. Qimmatbaho qog'ozlar bozori – bu . . . ?

a) u daromad keltiruvchi dividend va foiz keltiruvchi qimmatbaho qog'ozlar muomalasi orasidagi munosabatlarni

b) sertifikatlarni o'z ichiga oladi, faqat shu bo'yicha savdo qiladi

- c) Obligatsiyani o'z ichiga olmaydi
- d) Aksiya egalariga foyda keltirmaydi.

3. Emitent – bu . . . ?

- a) Qimmatbaho qog'ozlar chiqaruvchi yuridik shaxs
- b) Qimmatbaho sotuvchi yuridik shaxs
- c) Qimmatbaho oluvchi jismoniy shaxs
- d) Qimmatbaho oluvchi yuridik shaxs

4. O'zbekiston Respublikasining “Qimmatbaho qog'ozlar va fond birjasi to'g'risida”gi qonuni qachon qabul qilingan?

- a) 1993- yil 2-sentyabr
- b) 1991-yil 1- sentyabr
- c) 1992- yil 8- dekabr
- d) 1991- yil 18- noyabr

5. O'zbekiston Respublikasi “Birja va birjalar faoliyati” to'g'risidagi qonun qachon qabul qilingan?

- a) 1992- yil 2- iyul
- b) 1991- yil 18 -noyabr
- c) 1992- yil 1- sentabr
- d) 1992 -yil 8- dekabr

5-MAVZU: MOLIYAVIY BOSHQARUV

Reja

1. Moliyaviy boshqaruv.
2. Moliyaviy rejalashtirish.
3. Korxonani moliyaviy boshqaruv tizimida rejalashtirish va tahlil.

Kalit soʻzlar: moliyaviy taktika, boshqaruv, boshqaruv obyekti, subyekti, moliyaviy apparat, moliyaviy rejalashtirish.

Mashgʻulotning maqsadi: Moliyani boshqarish va rejalashtirishni tavsiflash.

Oʻqitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoproyektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, oʻquv qoʻllanma, statistik maʼlumotlar, uslubiy qoʻllanma va shu kabilar.

Oʻqitish usullari: Talabalarni maʼruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. Oʻqitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qoʻllash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, Internet yordamida mavzuni qoʻshimcha yoritish.

1. Moliyaviy boshqaruv

Boshqaruv – bu maʼlum bir natijaga erishish uchun obyektga taʼsir etishning maqsadli uslublari va yoʻllari yigʻindisidir. Boshqaruv jarayoni inson faoliyatining barcha sohalariga, shu jumladan moliyaviy sohasiga ham taalluqlidir. Boshqarish, insonlarning ongli ravishdagi maqsadga yoʻnaltirilgan faoliyati sifatida, jamiyat rivojlanishining obyektiv qonuniyatlarini bilishga asoslanadi. Shu bilan birgalikda, boshqarishga davlat tegishli boshqarish tuzilmalari orqali katta taʼsir oʻtkazadi.

Boshqarish obyekti – turli shakldagi moliyaviy munosabatlar (korxonalar moliyasi, sugʻurta, davlat moliyasi) turidir.

Boshqarish subyekti – moliyani boshqarishni amalga oshiruvchi tashkiliy tuzilmalar, institutlar, korxonalar moliya

xizmati, davlatning moliya organlari va davlat soliq xizmati hisoblanadi.

Moliyaviy boshqaruv faoliyatining muhim sohasi moliyani boshqarish hisoblanadi. Uni ma'lum bir uslub va tamoyillarga hamda turli rag'batlantirish va jazo (sanksiya)larga tayanib maxsus apparat amalga oshiradi. Boshqaruv faoliyati – oldinga qo'yilgan masalalarni tezroq hal qilish maqsadida mavjud usullar orasidan eng samaraligini tanlash yoki qo'llanilayotgan usullardan oqilona foydalanish uchun shart-sharoitlar yaratishdan iboratdir.

Har qanday boshqaruv tizimiga xos bo'lgani kabi, moliyani boshqarishda ham obyektlar va subyektlar mavjud bo'ladi. Moliyani boshqarishning obyekti bo'lib turli moliyaviy munosabatlar hisoblanadi; subyektlari esa, boshqarishni amalga oshiruvchi tashkiliy tuzulmalar hisoblanadi.

Moliyani boshqarishni amalga oshiruvchi barcha tashkiliy tuzulmalar yig'indisi moliyaviy apparat deyiladi.

Davlat moliyasini boshqarishning maqsadi moliya siyosati shartlarini amalga oshirish hisoblanadi. Aynan samarali moliya siyosati bevosita moliyaning o'ziga (boshqaruv obyektiga) yuklatilgan ishning aniq bir usullari bilan, moliya tizimi organlarini (boshqaruv subyektlarini) tashkil qilish bilan bog'liq bo'lgan boshqarishning potensial imkoniyatlarini yaxlit birlashtirish imkonini beradi.

Aksariyat mamlakatlarda moliya siyosati institutsional moliya tizimi orqali amalga oshiriladi. Ularning faoliyati moliyaning bo'g'inlarini, xususiyatlarini, barcha moliya muassasalari funksiyalarini uslubiy umumiylikini hisobga olgan holda boshqarishning barcha quyi organlarini markazlashgan boshqaruvda faol ishtirok etishini hisobga olgan holda moliyani boshqarishga yo'naltiriladi. Moliya siyosatini yuritish va mos ravishda moliyani boshqarishning yakuniy maqsadlarga bog'liqligi, barcha xo'jalik tarmoqlarining makroiqtisodiy balanslashuviga erishish, jamiyatning barcha a'zolari manfaatlariga mos kelishi, iqtisodiy qonunlardan foydalanish, real imkoniyatlar asosida ichki va tashqi iqtisodiy hamda siyosiy sharoitlarni hisobga olish kabi asosiy uslubiy tamoyillarga asoslanadi.

Moliyani boshqarishning maqsadi – makroiqtisodiy balanslashuvda, byudjet profisitida, davlat qarzining kamayishida, milliy valyutaning mustahkamligida, natijada esa aholining farovonligini o‘shirishda namoyon bo‘luvchi barqarorlik va moliyaviy mustaqillikni ta‘minlashdan iborat.

Moliya tizimining barcha soha va bo‘g‘inlarida, maqsad qilingan natijaga erishish uchun moliyaviy boshqaruv subyektlari moliyaga ta‘sir etishning turli maxsus usullaridan foydalanadi. Shu bilan birga ular uchun moliyaviy boshqaruvning umumiy uslub va qoidalari mavjuddir. Jumladan, moliyani boshqarishda ham rejalashtirish, tezkor (operativ) boshqarish va nazorat kabi funksional elementlar mavjud.

Moliyani boshqarish tizimida rejalashtirish asosiy o‘rin tutadi, chunki rejalashtirish jarayonida har qanday xo‘jalik yurituvchi subyekt o‘zining moliyaviy holatini baholaydi, moliyaviy resurslarni oshirish imkoniyatlarini, ulardan eng samarali foydalanish yo‘nalishlarini aniqlaydi. Rejalashtirish jarayonida boshqarish qarorlari moliyaviy ma‘lumotlar tahlili asosida qabul qilinadi. Shuning uchun bunday ma‘lumotlar yetarlicha to‘la va haqqoniy bo‘lmog‘i lozim. Ma‘lumotlarni haqqoniy va o‘z vaqtida olinishi asoslangan qarorlar qabul qilinishini ta‘minlaydi. Moliyaviy ma‘lumotlar buxgalteriya, statistik va tezkor (operativ) hisobotlarga asoslanadi.

Tezkor (operativ) boshqarish – mavjud moliyaviy holatni tezkor (operativ) tahlil qilish asosida moliyaviy resurslarni qayta taqsimlash yordamida minimal xarajat qilib maksimal samaraga erishishga qaratilgan chora-tadbirlar yig‘indisidir. Tezkor (operativ) boshqarish egiluvchanlik xususiyatiga egadir.

Nazorat – boshqaruv elementi sifatida bir vaqtning o‘zida moliyani rejalashtirishda hamda tezkor (operativ) boshqarishda qo‘llaniladi. Nazorat haqiqiy natija bilan rejadagi ko‘rsatkichlarni taqqoslashga yordam beradi, moliyaviy resurslarni o‘shirish rezervlarini aniqlaydi va samarali xo‘jalik yuritish yo‘llarini ko‘rsatib beradi.

Moliyani boshqarish strategik yoki umumiy boshqaruv va tezkor (operativ) boshqaruvlarga bo‘linadi.

Strategik boshqaruv istiqbolni belgilash, maqsadli dasturlar va boshqalarni amalga oshirish uchun mo‘ljallangan moliyaviy resurslar

hajmini o‘rnatish orqali namoyon bo‘ladi. U davlat va iqtisodiy (xo‘jalik) boshqarish organlari tomonidan amalga oshiriladi. Moliyani strategik (umumiy) boshqaruv subyektlarini: Oliy Majlis, Vazirlar Mahkamasi va Prezident devoni tashkil etadi.

Strategik moliyaviy menejment – maqsadli dasturlar uchun moliyaviy resurslar miqdorini aniqlaydigan kelajak uchun moliyaviy prognozlash. Bunday boshqaruvni O'zbekiston Respublikasi Oliy Majlisi, Moliya vazirligi, Prezident devoni va O‘zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo‘mitasi amalga oshiradilar. Moliyaviy menejment sohasida Moliya vazirligining vazifalari quyidagilardan iborat:

- moliyaviy siyosatning strategik yo‘nalishlarini ishlab chiqish va amalga oshirish;
- byudjet loyihasini tayyorlash, uni ijro etish va moliyaviy barqarorlikni ta‘minlash;
- moliya bozorini rivojlantirish;
- milliy ehtiyojlarni maqsadli moliyalashtirish;
- moliyaviy va byudjetni rejalashtirish uslublarini takomillash-tirish;
- byudjet mablag‘lari ustidan moliyaviy nazoratni amalga oshirish.

Moliyani tezkor (operativ) boshqarish – moliya tizimi apparatining bosh funksiyasi hisoblanadi. Moliyani tezkor (operativ) boshqaruv subyektlarini Moliya Vazirligi, Davlat Soliq qo‘mitasi va ularning joylardagi bo‘linmalari, byudjetdan tashqari fondlarning, sug‘urta tashkilotlarining boshqaruv apparatlari, xo‘jalik subyektlarining moliya bo‘lim (xizmat) lari tashkil etadi.

Bozor munosabatlari sharoitida moliyani boshqarishni ilmiy asoslangan holda, rivojlangan xorijiy mamlakatlarning tajribalarini o‘rgangan holda hamda respublikaning ichki xususiyatlarini hisobga olib tashkil qilinsa, maqsadga muvofiq bo‘ladi. Ilmiy texnik taraqqiyotning jadallashuvi va jahon xo‘jaligi tovar ishlab chiqarishining keskin o‘sishi barcha sohalarda bo‘lganidek boshqaruvning ilmiy konsepsiyalarida ham taraqqiyotlar bo‘lishiga olib keldi. Natijada zamonaviy moliyaviy menejment konsepsiyasi mustaqil shakllana boshladiki, uning asosiy muammosi sifatida korxonalar moliyaviy munosabatlari, pul mablag‘larini aylanishining

ichki va tashqi omillarini ta'siriga asoslangan holda samarali tashkil etish masalalarini o'z ichiga oladi. Bozor iqtisodiyoti xo'jalik subyektlari orqali ijtimoiy takror ishlab chiqarish jarayonida bozordagi talab va taklif, aniq istyemolchilar talablari, ishlab chiqaruvchi uchun maksimal foyda olish imkoniyatini tug'diruvchi mahsulot ishlab chiqarishni ko'zda tutadi.

2. Moliyaviy rejalashtirish

Moliyaviy rejalashtirish – moliyani boshqarish tizimi elementlaridan biridir. Dunyoning barcha mamlakatlarida moliyaviy rejalashtirish mavjud bo'lib, yuqori ahamiyatga ega hisoblanadi.

Moliyaviy rejalashtirish qisqa, o'rta va uzoq muddatli bo'lishi mumkin. O'zbekiston Respublikasida moliyaviy rejalashtirish bir necha darajalarni o'z ichiga oladi.

Hozirgi sharoitda korxonalar moliyaviy rejalashtirish orqali soliqlar to'langandan keyin uz ixtiyorida qoladigan foydani ishlatish yunalishlarini belgilab oladi.

Moliyaviy rejalashtirishning obyekti – bu davlat va xo'jalik subyektlarining moliyaviy faoliyati hisoblanadi. Moliyaviy rejalarning shakli korxonalar, muassasalar va birlashmalarning ishlab chiqarish hamda xizmat ko'rsatish faoliyatidan kelib chiqib, alohida muassasaning «Smetasi»dan boshlab, davlatning «yig'ma moliyaviy balansi»gacha bo'ladi. Har bir moliyaviy rejada ma'lum bir muddatga mo'ljallangan daromadlar va xarajatlar moliya sohalari va kredit tizimi bilan aloqalari (badallar, ajratmalar, byudjetga soliqlar, bank krediti uchun to'lovlar va bosh.) aniq qilib belgilanadi.

Moliya tizimining barcha bo'g'inlari moliyaviy rejalashtirishni amalga oshiradi, biroq moliyaviy rejaning shakli, tarkibi, tuzilishi va hajmi har bir bo'g'inning o'ziga xos xususiyatidan kelib chiqadi. Masalan, tijorat asosida faoliyat ko'rsatayotgan xo'jalik subyektlari «daromadlar va xarajatlar balansi» shaklidagi moliya rejasini tuzsa, notijorat asosida faoliyat ko'rsatayotgan xo'jalik subyektlari «smeta xarajatlari» tuzadi, jamoa birlashmalari, kooperativ, sug'urta tashkilotlar moliyaviy rejalar tuzsa, davlat boshqaruv organlari respublika hamda mahalliy byudjetlarni tuzadilar.

Moliyaviy rejalashtirishning muayyan vazifalari moliyaviy siyosat tomonidan belgilanib, quyidagi ko‘rsatkichlarni qamrab oladi:

– rejali topshiriqlarni bajarish uchun zarur bo‘lgan pul resurslari va ularning manbalarini aniqlash;

– daromadlar hajmini oshirish va xarajatlarni tejab iqtisod qilish;

– markazlashgan va markazlashmagan pul fondlari o‘rtasida pul resurslarini taqsimlashda optimal proporsiyani belgilash va boshqalar.

Sobiq Ittifoq davrida derektiv rejalashtirish keng qo‘llanilgan. Derektiv rejalashtirish boshqaruv tizimining funksiyalaridan biri bo‘lib, o‘zgarmas qat‘iy xususiyati bilan ajralib turgan. Bozor iqtisodiyoti sharoitida rejalashtirish boshqaruv tizimining asosiy funksiyasi bo‘la turib, davlatning iqtisodiy va ijtimoiy faoliyatini to‘liqligicha qamrab olmaydi. Agar rejali iqtisodiyotda moliyani boshqarish, asosan, taqsimlash sohasiga e‘tibor qaratilgan bo‘lsa, bozor iqtisodiyoti sharoitida esa ishlab chiqarish jarayonining ayirboshlash sohasiga asosiy e‘tibor qaratiladi. Chunki, ayirboshlash orqali mahsulot va xizmatlar sotiladi va mahsulot ishlab chiqarishga hamda sotilishiga ketgan ijtimoiy zaruriy xarajatlar tom ma‘noda tan olinadi.

Bozor iqtisodiyoti rejalashtirishni rad etmaydi, ammo ma‘muriy buyruqbozlik tizimining rejalashtirishga nisbatan egiluvchan va davr talabiga mos harakat qila oladigan bo‘ladi. Bozor iqtisodiyoti sharoitida bunday ijobiy natijaga erishish tahlilash va dasturlash orqali amalga oshiriladi.

Moliyaviy ko‘rsatkichlarning tahliliy va rejali hisobotlari turli xil usullarda qo‘llaniladi. Ammo asosiylari sifatida quyidagilarni ko‘rsatish mumkin.

Ekstrapolyatsiya usuli – buning mohiyati shundan iboratki, xo‘jalik faoliyati o‘tgan davr moliyaviy natijalarini ijobiy va salbiy tomonlarini zimdan hisobga olib, kelgusi davr rejalashtirishida ular e‘tiborga olinishi zarurligini ko‘rsatadi.

Normativ usul – belgilangan, tasdiqlangan norma va normativlarga tayangan holda bajariladi.

Ekonometrik usullar – real iqtisodiy va sotsial jarayonlar oqimini aks ettiruvchi moliyaviy-iqtisodiy modellar ko‘rinishida ifodalanadi.

Balans usuli – moliyaviy resurslarning shakllanish manbalari va ulardan foydalanishdagi bog‘liqlik hamda tenglikni ta’minlash o‘z ifodasini topadi.

3. Korxonani moliyaviy boshqaruv tizimida rejalashtirish va tahlil

Boshqarish – aniq natijalarga erishish uchun obyektga maqsadli yo‘naltirilgan holda ta’sir qilishning shakllari va usullari yig‘indisidir. Boshqarish inson faoliyatining barcha sohalariga xosdir. Shuningdek, boshqarishning muhim sohalaridan biri moliyaviy faoliyatni boshqarish hisoblanadi.

Moliyaviy boshqarishda har qanday boshqarish tizim kabi boshqarishning obyekti va subyektlari ajratiladi. Boshqarish obyekti sifatida turli markazlashtirilgan va markazlashtirilmagan pul fondlarini shakllantirish va foydalanish jarayonidagi moliyaviy munosabatlar maydonga chiqadi. Moliyaviy munosabatlarni tasniflanishi bo‘yicha boshqarish obyektlari 2 asosiy turga ajratiladi: davlat moliyasini boshqarish va xo‘jalik subyektlari moliyasini boshqarish. Shunga muvofiq ravishda boshqarish subyektlari sifatida: korxonalarining moliyaviy xizmat tizimi va moliyaviy organlar, soliq organlari kiritiladi.

Moliyaviy boshqaruvni amalga oshiruvchi barcha tashkiliy strukturalar majmuasi moliyaviy apparat deb ataladi.

Moliyaviy boshqaruv quyidagi funksional elementlardan tashkil topadi:

- rejalashtirish – har qanday subyekt rejalashtirish jarayonida o‘zining moliyaviy holatini baholaydi va moliyaviy resurslarni ko‘paytirish imkoniyatlarini aniqlaydi. Rejalashtirish jarayonidagi boshqaruv qarorlari moliyaviy axborotlar tahlili asosida qabul qilinadi.

- operativ boshqarish – moliyaviy resurslarni qayta taqsimlash yordamida xarajatlarni minimumdan maksimal qanoatlantiruvchi ko‘pni ko‘zlovchi hamda operativ tahlil asosida ishlab chiqiladigan tadbirlar kompleksini o‘zida aks ettiradi.

-nazorat – boshqarish elementi sifatida rejalashtirish va operativ boshqarish jarayonida amalga oshiriladi. Uning yordamida rejalashtirilgan moliyaviy resurslardan foydalanish prognoz ko‘rsatkichlarini haqiqiy natijalar bilan solishtiradi.

Moliyani boshqarishning funksional elementlari ichida asosiy o‘rinni rejalashtirish tashkil qiladi.

Moliyaviy rejalashtirishning obyekti bo‘lib xo‘jalik subyektlari va davlatning moliyaviy faoliyati hisoblanadi. Har bir xo‘jalik subyekti moliyaviy rejasini tuzadi, ya’ni bu alohida muassasaning smeta xarajatlaridan tortib to davlatning yig‘ma moliyaviy balansigacha qamrab oladigan muhim jarayondir.

Rejalashtirish, bir qator o‘zining xususiyatli jihatlariga ega bo‘lib, ular quyidagilar hisoblanadi:

- ma’lum tartibga solingan jarayonligi;
- axborotlarni qayta ishlash bilan bog‘liqligi;
- aniq belgilangan maqsadga yo‘naltirilganligi;
- vaqtinchalik tavsifga egaligi.

Rejalashtirish deganda – miqdoriy va sifat tavsifidagi ma’lum bir maqsadlarni o‘rnatish va unga erishishning samarali yo‘lini aniqlash jarayonidir. Moliyaviy reja moliyaviy rejalashtirishning natijasidir.

Moliyaviy rejalashtirish – moliyaviy resurslar va pul mablag‘lari fondlarini shakllantirish va ulardan foydalanishni rejalashtirishdir.

Moliyaviy reja – davlat, xo‘jalik subyektlari daromad va xarajatlarini bog‘lovchi, oldindan qo‘yilgan moliyaviy maqsadlarga erishish usullarini tavsiflovchi hujjatdir. Moliyaviy rejalashtirish jarayonida korxonaning moliyaviy maqsadlari aniqlanadi, korxonaning joriy moliyaviy holatiga o‘rnatilgan maqsadlarning muvofiq kelish darajasi o‘rganiladi, o‘rnatilgan maqsadlarga erishishga yo‘naltirilgan faoliyat ketma-ketligi shakllantiriladi.

Moliyaviy rejalashtirish bir nechta uslublarga tayangan holda amalga oshiriladi. Shulardan asosiylari bo‘lib quyidagilar hisoblanadi:

- ekstrapolyatsiya usuli;
- normativ usuli;
- matematik modellashtirish usuli.

Ekstrapolyatsiya usulining mohiyati shundaki, o'tgan hisobot davrining moliyaviy natijalaridan xulosa chiqarib kelgusi hisobot yili uchun moliyaviy rejani tuzishni ko'zda tutadi. Moliyaviy ko'rsatkichlarning prognoz va rejali hisob kitoblari turli usullardan foydalanishga asoslanadi. Ekstrapolyatsiya usuli moliyaviy ko'rsatkichlar va ularning dinamik o'zgarishlariga asoslanadi. Moliyaviy ko'rsatkichlar hisobot yilidagi ko'rsatkichlar asosida amalga oshiriladi.

Normativ usulda, belgilangan norma va normativlardan foydalanish ko'zda tutiladi. Masalan: byudjetdan moliyalashtiriladigan ta'lim muassasalarida o'quvchilar kontingenti va h.k.

Matematik modellashtirish usulida real iqtisodiy va ijtimoiy jarayonlarni takrorlovchi moliyaviy modellar tuzish orqali amalga oshiriladi. Moliyaviy resurslarni manbalarini ulardan foydalanish bilan muvofiqlashtirish asosidagi rejalashtirish jarayoni balans usuli hisoblanadi.

Situatsion tahlil va bashorat qilish usuli asosida qattiq yoki funksional determinatsiyalashgan bog'liqlikni o'rganishga mo'ljallangan model yotadi. Bu modeldan foydalanish va unga turli omillar: realizasiyadan tushum, aktivlarning aylanuvchanligi, tashqi manbalarga moliyaviy bog'liqlik darajasi kabi ko'rsatkichlar ta'siri ostida bashorat ko'rsatkichlarini aniqlash bilan - xususiy kapital rentabelligining bashorat ko'rsatkichlarini aniqlash mumkin.

Rejalashtirilayotgan loyiha bo'yicha mumkin bo'lgan natijalarning bashorati quyidagi formula orqali amalga oshiriladi:

$$\sum_{k=1}^n P_k = 1 \quad (1)$$

(1) formula orqali asosiy mezonlar aniqlanadi (masalan, kutilayotgan foydani maksimallashtirish).

$$N E(R) = \sum_{k=1} R_k * P_k \quad \max; \quad (2)$$

k=1

Mazkur formula orqali korxonalar uchun ma'lum mezonlar asosida samarali muqobil variantlar tanlab olinishi mumkin.

Korxonalar moliyaviy boshqaruv tizimining funksional modelida tahlil muhim funksionlar seksiyalardan biri hisoblanadi.

Moliyaviy hisobotlarni tahlil qilishning quyidagi usullari mavjud:

- hisobotni o‘qish va absolyut ko‘rsatkichlarni tahlil qilish;
- gorizontaal tahlil;
- vertikal tahlil;
- trend tahlili;
- moliyaviy koeffitsiyentlar tahlili.

Ushbu tahlil usullari vositasida korxonalar moliyaviy-xo‘jalik faoliyatining holati va dinamikasi kompleks baholanadi.

Moliyaviy tahlil tizimida ishlatiladigan asosiy moliyaviy koeffitsiyentlar mavjud bo‘lib, ular quyidagilardan iboratdir:

Likvidlik koeffitsiyenti korxonaning qisqa muddatli majburiyatlarini qaytara olish qobiliyatini ko‘rsatib beradi.

Ishbilarmon faollik koeffitsiyenti korxonalarining mavjud resurslaridan samarali foydalanishlarini ko‘rsatib beradi.

Rentabellik koeffitsiyentlari korxonalarining faoliyatini moliyaviy natijalarining samaradorligini ko‘rsatib beradi.

Kapitallar strukturasi koeffitsiyenti korxonalarining uzoq muddatli majburiyatlarini qaytara olish imkoniyatlarini ko‘rsatib beradi.

Bozor faolligi koeffitsiyenti esa korxonalarining investorlar uchun foal qiluvchanligini ko‘rsatib beradi.

O‘z-o‘zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. Moliyaviy rejalashtirish jarayonining asosiy bosqichlarini ajratib ko‘rsating.

2. Moliyaviy rejalashtirish amaliyotida qaysi asosiy metodlarini foydalanishimiz mumkin?

Mashg‘ulotning xronologik xaritasi – 80 daqiqa

№	Mashg‘ulotning olib borilishi	Vaqt
1	Kirish	2
2	Mashg‘ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimni aniqlash, suhbat, muhokama, nazariy so‘rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish. Taqdimot.	28

4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimini baholash. Mashg‘ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

1. Quydagilardan qaysi biri moliyaviy boshqaruvning aniq metodlari va shakllariga kiradi?

- a) Moliyaviy rejalashtirish
- b) Moliyaviy barqarorlik
- c) Moliyaviy daromad
- d) Moliyaviy inqiroz

2. Moliyaviy boshqaruv maqsadi?

a) Davlat va jamiyat a‘zolarining iqtisodiy manfaatlari mushtarakligida namoyon bo‘ladi

b) Davlat va jamiyat a‘zolarining iqtisodiy manfaatlari mushtarakligida namoyon bo‘ladigan moliyaviy barqarorlik va moliyaviy mustaqillikni ta‘minlashdir

c) Davlat va jamiyat a‘zolarining iqtisodiy manfaatlari mushtarakligida namoyon bo‘ladigan moliyaviy barqarorlik

d) To‘g‘ri javob yo‘q

3. Moliyaviy siyosatga muvofiq bo‘lmagan javobni belgilang.

a) Faqat iqtisodiy siyosatga bog‘lab qo‘yish

b) Ijtimoiy siyosatga muvofiq

c) Iqtisodiy siyosatga muvofiq

d) Faqat ijtimoiy siyosatga bog‘lab qo‘yish

4. Moliyaviy boshqaruv tizimining eng asosiy elementi –bu...

a) Davlat siyosati

b) Moliyaviy siyosati

c) Soliq siyosati

d) Xo‘jalik siyosati

5. Quydagilardan qaysi biri moliyaviy boshqaruvning aniq metodlari va shakllariga kiradi?

a) Moliyaviy rejalashtirish

b) Moliyaviy barqarorlik

c) Moliyaviy daromad

d) Moliyaviy inqiroz

6-MAVZU: MOLIYAVIY REJALASHTIRISH VA TARTIBGA SOLISH

Reja:

1. Moliyaviy rejalashtirish haqida tushuncha.
2. Moliyaviy bashoratlash.
3. Moliyaviy rejalashtirish jarayonining asosiy bosqichlari.

Kalit soʻzlar: moliyaviy taktika, rejalashtirish, moliyaviy apparat, moliyaviy rejalashtirish.

Mashgʻulotning maqsadi: Moliyani rejalashtirishni tavsiflash.

Oʻqitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoproyektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, oʻquv qoʻllanma, statistik maʼlumotlar, uslubiy qoʻllanma va shu kabilar.

Oʻqitish usullari: Talabalarni maʼruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. Oʻqitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qoʻllash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, Internet yordamida mavzuni qoʻshimcha yoritish.

1. Moliyaviy rejalashtirish

Har qanday iqtisodiy jarayonlarni boshqarish tizimining asosiy bosqichlaridan biri rejalashtirishdir. Iqtisodiy adabiyotlarda, umumiy shaklda rejalashtirish istiqbolga yoʻnaltirilgan qarorlarni qabul qilish boʻyicha faoliyat deb talqin qilinadi.

“Rejalashtirish” tushunchasining maʼno-mazmunini yanada umumiyroq boʻlgan va xoʻjalik yurituvchi subyektlar faoliyatini muvofiqlashtirishning obyektiv zarurligi va imkoniyatini anglatuvchi “rejalilik” orqali aniqlash mumkin. Haqiqatdan ham rejalashtirish amaliyotda rejalilikni amalga oshirishni, yaʼni balanslilik (muvozanat) va proporsionallilikka (mutanosiblikka) erishish boʻyicha ongli faoliyatni bildiradi. Shu maʼnoda, moliyaviy resurslarning balanslilikini (muvozanatini) va proporsionalliligini (mutanosibligini) taʼminlashga qaratilgan faoliyatga moliyaviy rejalashtirish deyiladi.

Bunda balanslilik (muvozanat) davlatning ixtiyorida boʻlgan moliyaviy resurslar va xoʻjalik yurituvchi subyektlarning ixtiyorida

(qo‘lida) qolgan daromadlar o‘rtasidagi optimal nisbatni bildiradi. Proporsionallik (mutanosiblik) esa korxonalar, xo‘jalik tarmoqlari, mintaqalar va davlat subyektlari bo‘yicha daromadlarning soliq to‘languncha va soliq to‘langandan keyingi o‘lchamlari (miqdorlari) o‘rtasidagi oqilona nisbatdan iborat. Ana shu nisbatni ko‘paytirish yoki kamaytirish orqali davlat ularning rivojlanishini rag‘batlantirish yoki cheklab qo‘yishi mumkin.

Umumiy va oddiy ko‘rinishda, moliyaviy rejalashtirish deyilganda moliyaviy rejalarini tuzish va amalga oshirish jarayoni nazarda tutiladi. Moliyaviy rejani, huddi uni ishlab chiqish, yaratish yoki tuzish jarayoni kabi moliyaviy ko‘rsatkichlarni ijodiy tahlil qilish, umumlashtirish va o‘zaro bog‘lash tizimi sifatida qarash kerak. Amaliyotda tez-tez foydalaniladigan rejalashtirish ma’lumotlarini, masalan, korxonalar faoliyatining shakli modelini ishlab chiqish va shu asosda moliyaviy ko‘rsatkichlarning rejali tizimini aniqlashni, moliyaviy rejalashtirishning ishchi sxemasi sifatida qarash mumkin. Shuni nazarda tutish kerakki, moliyaviy rejalashtirish jarayonida u yoki bu subyekt faoliyat ko‘rsatishi moliyaviy ta’minlanishining hayotchanligini oshiruvchi noshakliy omillar inobatga olinishi kerak.

“Moliyaviy rejalashtirish” tushunchasi o‘z ichiga quyidagilarni oladi:

- taraqqiyotning asosiy tendensiyalarini aniqlash va moliyaviy tahlil qilish;
- jalb qilingan mablag‘lar va vaqtincha bo‘sh turgan mablag‘larni joylashtirish menejmenti;
- firma ichidagi moliyaviy natijalar va pullarni rejalashtirish, hisobga olish va nazorat qilish texnologiyasi;
- investision menejment;
- kapitallar menejmenti;
- faoliyatning boshqa ko‘rinishlari (trast, faktoring, lizing va boshqalar).

Bozor munosabatlariga o‘tilganiga qadar moliyaviy rejalashtirishning mazmuni korxonalarda sof operativ vazifalarni – markazlashtirilgan iqtisodiyot amal qilganligi uchun yetarli darajada formal bo‘lgan korxonalarining besh yillik moliyaviy rejalaridagi ko‘rsatkichlarni ishlab chiqish, istiqbolga mo‘ljallangan rejalarining loyihasini baholash, korxonaning yillik moliyaviy rejalarini tuzish

kabilarni hal etishga qaratilgan edi. Bunday amaliyotning hukm surganligi korxonada moliyaviy xizmatlarining obro‘yiga obro‘ qo‘shmas, chunki ularga hech narsa bog‘liq emas edi.

Hozirgi sharoitdagi moliyaviy rejalashtirish barcha zaruriy harakatlarni oldindan ko‘zda tutishgina (ko‘ra bilishgina) emas. Bu tegishli ishlarni amalga oshirish jarayonida yuzaga chiqishi mumkin bo‘lgan har qanday kutilmagan holatlarni ko‘ra olish qobiliyati hamdir. Albatta, xo‘jalik yurituvchi subyekt o‘z faoliyatidagi barcha risklarga barham bera olmaydi. Lekin u ana shu risklarni samarali oldindan ko‘ra bilish yordamida boshqarish imkoniyatiga ega.

Moliyaviy rejalashtirish amaliyotida quyidagi asosiy metodlardan foydalanish mumkin:

- iqtisodiy tahlil metodi;
- normativ metod;
- balansli hisob-kitoblar va pul oqimlari metodi;
- ko‘p variantlilik metodi;
- iqtisodiy-matematik modellashtirish metodi;
- va boshqa metodlar.

Moliyaviy rejalashtirish mamlakat milliy xo‘jaligini rejalashtirishning tarkibiy qismi bo‘lib, iqtisodiy rivojlanish rejasining ko‘rsatkichlariga tayanadi, moliya tizimi barcha organlarining faoliyatlarini muvofiqlashtirishga (koordinatsiya qilishga) yo‘naltiriladi. Moliya tizimi alohida bo‘g‘inlarining nisbiy mustaqilligi quyidagilarni o‘zida aks ettiruvchi moliyaviy rejalarning ishlab chiqilishi zarurligini belgilab beradi:

- pul fondlarini shakllantirish va ulardan foydalanish shakllari va metodlarining o‘ziga xosligi;
- moliyaviy resurslarni tarmoqlar va hududlar bo‘yicha qayta taqsimlash.

Moliyaviy rejalashtirishning bosh obyektini rejada o‘zining miqdoriy ifodasini oladigan moliyaning bo‘g‘inlari (moliyaviy munosabatlar) hisoblanadi. Pul fondlari mablag‘larining harakati yagona tizimga birlashtirilgan tegishli moliyaviy rejalarda ifodalanadi va mustahkamlanadi.

Moliyaviy rejalar tizimining markazini byudjet rejasi egalaydiki, unda byudjet fondining harakati, daromadlar va xarajatlarni

shakllantirish va ulardan foydalanishning shakllari va metodlari, daromad va xarajatlarning tarkibiy tuzilishi va tuzilmasi o'zining miqdoriy ifodasini topadi.

Nobyudjet fondlarning harakati, mos ravishda, Pensiya fondi, sug'urta fondi, tibbiyot sug'urtasi fondi, yo'l fondi, aholi bandligi davlat fondi kabilarning moliyaviy rejalarida (smetalarida), ularning daromadlari va xarajatlarida o'z aks ettiriladi. Ularning daromadlar qismida yuridik shaxslarning majburiy va ixtiyoriy badallari ifodalanadi. Nobyudjet fondlarga qisman byudjet mablag'lari tushishi, mablag'lar yetishmaganda nobyudjet fondlari bir-birlaridan qarzga mablag'lar olishi mumkin. Shunday qilib, nobyudjet fondlari bir-biri va byudjet fondi bilan chambarchas bog'liqdir.

Sug'urta fondi butun jamiyat, alohida mintaqalar, hududlar va fuqarolar masshtabidagi yo'qotmalarni tiklash uchun kerak bo'ladi. Barcha xo'jalik yurituvchi subyektlarning ehtiyojlarini hisobga olish uchun sug'urta fondi ham rejali tarzda shakllantiriladi va undan foydalaniladi. Bu yerdagi moliyaviy rejaning daromadlar qismida korxonalar, tashkilot va alohida fuqarolarning badallari, boshqa fondlardan (byudjet yo'nalishidagi) mablag'larning tushishi, xarajatlarning qismida esa tabiiy ofatlardan ko'rilgan zararlarni qoplash, sug'urtalanganlarga sug'urta to'lanmalari so'mmasini to'lash kabilar aks ettiriladi. Sug'urta fondini shakllantirish va undan foydalanishning rejasi mablag'larning yanada samaraliroq foylanilishiga imkon beradi.

Moliyaviy rejalashtirishning umumdavlat va hududiy darajalariga istiqboldagi (istiqbol uchun mo'ljallangan) moliyaviy rejalar, moliyaviy balanslar va shuningdek, aholi daromadlari va xarajatlari harakatining balansini ishlab chiqish va amalga oshirishlar kiradi.

Istiqboldagi (istiqbol uchun mo'ljallangan) moliyaviy rejalashtirish iqtisodiy va taraqqiyot hamda moliyaviy siyosatni muvofiqlashtirishni (koordinatsiya qilishni) ta'minlash, shuningdek, ishlab chiqiladigan islohotlar, dasturlar va qonunlarning moliyaviy oqibatlarini kompleks tarzda bashoratlash, uzoq muddatli salbiy tendensiyalarni kuzatish va ularga nisbatan tegishli choralarni o'z vaqtida qabul qilish maqsadlarida amalga oshiriladi.

Odatda, istiqboldagi (istiqbol uchun mo'ljallangan) moliyaviy rejalar navbatdagi uch yil uchun ishlab chiqilib, uning birinchi yili

uchun byudjet tuziladi, navbatdagi ikki yil reja davri hisoblanib, ular davomida e'lon qilingan iqtisodiy siyosatning haqiqiy natijalari kuzatiladi. Istiqboldagi (istiqbol uchun mo'ljallangan) moliyaviy rejalar mamlakat, uning ma'muriy-hududiy tuzilmalari iqtisodiy rivojlanishining aniqlashtirilgan o'rta muddatli bashoratining ko'rsatkichlarini hisobga olgan holda har yili o'zgartirilishi (korrektirovka qilinishi) mumkin. Reja davri esa, bunda yana bir yil oldinga suriladi.

Ijtimoiy takror ishlab chiqarishning proporsionalligi va balanslilikini ta'minlashda, pul muomalasini tartibga solishda davlatning yig'ma moliyaviy balansi (moliyaviy resurslar balansi) va har bir ma'muriy-hududiy tuzilmalarning daromadlar va xarajatlar balansi muhim o'rinni egallaydi. Davlatning yig'ma moliyaviy balansi (moliyaviy resurslar balansi) mamlakat, uning subyektlari, mahalliy-hududiy tuzilmalari va ma'lum hududda faoliyat ko'rsatayotgan barcha xo'jalik yurituvchi subyektlarning barcha daromadlari va xarajatlarning jamidan iboratdir. U o'tgan yilgi davlatning hisobot yig'ma moliyaviy balansi (hisobot moliyaviy resurslar balansi) asosida va mamlakat iqtisodiy taraqqiyotining bashorat ko'rsatkichlariga muvofiq ravishda tuziladi hamda ular byudjet loyihalarini ishlab chiqishda asos bo'lib xizmat qiladi.

Bu moliyaviy rejalar (hujjatlar) Moliya vazirligi va moliya tizimining boshqa bo'linmalari faol ishtirokida Iqtisodiyot vazirligi tomonidan ishlab chiqiladi. Balansda byudjet fondi, nobyudjet fondlar, sug'urta fondi, kredit fondi, korxonalar va tashkilotlarning pul fondlari va nihoyat, fuqarolarning pul mablag'lari tarkibida rejalashtirilayotgan resurslarning shakllanishi va ulardan foydalanish aks ettiriladi. Moliyaviy rejalashtirishning balans metodi mamlakat, uning ma'muriy-hududiy tuzilmalari va mahalliy ma'muriyatlari masshtabida moliyaviy resurslar defitsitini aniqlashga, barcha xo'jalik yurituvchi subyektlar o'rtasida mablag'larni samarali va asosli qayta taqsimlashga imkon beradi. Davlatning yig'ma moliyaviy balansi (moliyaviy resurslar balansi) mavjud barcha moliyaviy rejalarini yagona tizimga birlashtiradi. Uning ko'rsatkichlari byudjet va kredit rejalarini, shuningdek, boshqa moliyaviy rejalarini tuzishda asos sifatida qabul qilinadi.

Boshqa bir sintetik balans – aholi daromadlari va xarajatlarning balansi – davlatning yig'ma moliyaviy balansi (moliyaviy resurslar

balansi) bevosita bog‘langandir. Unda naqd pulli va naqd pulsiz shakllardagi aholi pul resurslarining harakati o‘z ifodasini topadi. Balansda aks ettirilayotgan aholining pul daromadlari o‘zining manbasiga ko‘ra quyidagi uch guruhga bo‘linadi:

- ish haqi va ish haqiga ustamalar, mukofotlar, safar xarajatlari uchun mo‘ljallangan mablag‘lar, yollanma ishchilarga (xodimlarga) ish beruvchi tomonidan amalga oshiriladigan xarakterdagi to‘lanmalar;
- tadbirkorlik faoliyatidan olingan daromadlar, korxonalar-ning foydasiga ishtirok etish, shaxsiy mulk bilan operatsiyalar va moliya – kredit operatsiyalaridan olinadigan daromadlar;
- transfertlar – davlat pensiyalari, nafaqalar, stipendiyalar va boshqalar.

Xuddi shuningdek, balansda aks ettirilayotgan aholining pul xarajatlari ham quyidagi guruhlardan iborat bo‘ladi:

- iste‘mol xarajatlari;
- soliqlar, boshqa majburiy to‘lovlar va ixtiyoriy badallar;
- pul to‘planmalari va jamg‘armalar.

Moliyaviy reja hisoblangan ushbu balans aholining daromadlari va xarajatlari o‘rtasidagi proporsiyani aniqlaydi, mehnat haqi va pensiya ta‘minotining o‘sganligi, tovarlar taklifi hajmining oshganligini ifodalaydi. Shularga muvofiq ravishda, aholi pul daromadlari va xarajatlari balansi naqd pulli pul aylanmasi, chakana tovar aylanmasi, soliq tushumlari, kredit resurslarini rejalashtirish uchun muhim rol o‘ynaydi. Bu balans Moliya vazirligi, Markaziy bank va moliya tizimining boshqa organlari ishtirokida Iqtisodiyot vazirligi tomonidan ishlab chiqiladi.

2. Moliyaviy bashoratlash

Moliyaviy rejalashtirishni moliyaviy bashoratlashsiz tasavvur etib bo‘lmaydi. U yoki bu davr mobaynida davlatning mumkin bo‘lgan moliyaviy ahvolini (holatini) oldindan ko‘ra bilish va moliyaviy rejalarning ko‘rsatkichlarini asoslashga moliyaviy bashoratlash deyiladi. Nazariya va amaliyotda moliyaviy bashoratlash ikkiga ajratiladi:

- o‘rta muddatli (5-10 yillik) moliyaviy bashoratlash;

- uzoq muddatli (10 yildan ortiq) moliyaviy bashoratlash.

Moliyaviy bashoratlash moliyaviy rejalarni tuzish bosqichidan oldin sodir bo‘ladi. Unda jamiyatning ma’lum bir davrdagi taraqqiyotiga bag‘ishlangan moliyaviy siyosatning konsepsiyasi ishlab chiqiladi. Moliyaviy bashoratlashning bosh maqsadi bashoratlanayotgan davrda haqiqatda mavjud bo‘lishi mumkin bo‘lgan moliyaviy resurslarning real hajmi, ularni shakllantirish manbalari va ulardan foydalanishni aniqlashdan iborat. Moliyaviy bashoratlarni moliya tizimi organlariga moliya tizimini rivojlantirish va takomillashtirishning, moliyaviy siyosatni amalga oshirish shakllari va metodlarining turli-tuman variantlarini belgilashga imkon beradi. Shu ma’noda, moliyaviy bashoratlarni moliyaviy siyosatni ishlab chiqishning zaruriy elementi va bir vaqtning o‘zida muhim bosqichi bo‘lib hisoblanadi. Ular yordamida moliya tizimining barcha subyektlari oldida turgan iqtisodiy vazifalarni yechishning (hal qilishning) turli senariyalari ishlab chiqiladi.

Moliyaviy bashoratlash turli metodlarning qo‘llanilishini taqozo etadi. Ularning eng asosiylari quyidagilar bo‘lishi mumkin:

- iqtisodiy jarayonlarni aniqlaydigan omillarga bog‘liq ravishda moliyaviy reja ko‘rsatkichlarining dinamikasini xarakterlaydigan ekonometrik modelni qurish (yaratish);

- korrelyatsion-regression tahlil;
- bevosita ekspertli baholash metodi.

Shu asoslar aniq shakllantirilgan maqsad va unga erishishning vositalari yotgan dasturli – maqsadli yondashuvdan foydalanadigan moliyaviy rejalashtirishning metodi sifatida moliyaviy dasturlashtirish quyidagilarning bo‘lishini ko‘zda tutadi:

- yo‘nalishlar bo‘yicha davlat xarajatlarining ustuvorlarini belgilash (o‘rnatish);
- davlat mablag‘lari sarflanishining samaradorligini oshirish;
- muqobil variantning tanlanishiga muvofiq ravishda moliyalashtirishni to‘xtatish.

Dastur variantining tanlanishi, eng avvalo, iqtisodiy omillarga (resurslarga) bog‘liq. Bunda faqat maqsadga erishishning masshtabi, ahamiyati va murakkabligi emas, balki mavjud zahiralarning hajmi, kutilayotgan jami samara, maqsadga erishilmaganda potensial

yo‘qotmalar ham hisobga olinadi. Moliyaviy siyosat sohasidagi uzoq va qisqa muddali maqsadlar va choralarni muvofiqlashtirishning muhim metodi sifatida dasturlashtirishdan moliyaviy rejalashtirishning hozirgi amaliyotida faol foydalanish maqsadga muvofiqdir.

Moliyaviy dasturlashtirish rivojlangan mamlakatlarda o‘tgan asrning 60-yillaridanoq foydalanib kelinmoqda. Uning asosiy mohiyati besh yillik “o‘zgarib turadigan” xarajatlar rejasini tuzish bilan belgilanadi. Har yili joriy yil rejasi ko‘rsatkichlarining kutilayotgan ijrosi asosida reja o‘zgartiriladi (korrektirovka qilinadi). Bunda ko‘rsatkichlar besh yillik shkala bo‘yicha bir yil oldinga (hisobot yilidan keyingi yilga) ko‘chiriladi. Oldinda turgan birinchi yilning reja ko‘rsatkichlari direktiv (majburiy), keyingi to‘rt yillik ko‘rsatkichlar esa mo‘ljalli (oriyentirovkali) xarakterga ega hisoblanadi.

Hozirgi paytda dunyoning juda ko‘p mamlakatlarida ishlab chiqarish maqsadlariga, resurslar va ijrochilar bo‘yicha balanslilikka yo‘naltirilgan ilmiy-tadqiqot, tashkiliy-xo‘jalik va boshqa tadbirlar tizimidan iborat bo‘lgan maqsadli kompleksli dasturlarlardan keng foydalanilmoqda.

Quyidagilar moliyaviy rejalashtirishning asosiy vazifalari hisoblanadi:

- ishlab chiqarish, investision va moliyaviy faoliyatlarni kerakli bo‘lgan moliyaviy resurslar bilan ta‘minlash;
- pul mablag‘laridan iqtisod qilib, tejab-tergab foydalanish hisobidan korxonaning foydasini oshirish bo‘yicha ichki rezervlarni qidirib topish;
- kapitalni samarali joylashtirish yo‘llarini aniqlash, undan oqilona va samarali foydalanishni baholash;
- kontragentlar bilan optimal moliyaviy munosabatlarni o‘rnatish;
- korxonaning moliyaviy ahvoli, to‘lovga qobilligi va kreditga layoqatliligi ustidan nazorat o‘rnatish.

Umuman olganda, moliyaviy rejalarning ko‘rsatkichlari davlatning moliyaviy ahvolini tahlil qilish uchun boshlang‘ich material hisoblanadi, istiqboldagi (istiqbol uchun) rejalashtirishning informasion asosi bo‘lib xizmat qiladi. Moliyaviy rejalar tizimi moliyaviy resurslar manbalarining (jismoniy va yuridik shaxslar daromadlari) tarkibiy tuzilishidagi o‘zgarishlarning obyektiv ravishda o‘zaro bog‘liqligi va uzoq muddatli tendensiyalarini,

shuningdek, kelajakda bu tendensiyalar rivojlanishiniga ta'sir ko'rsatishi mumkin bo'lgan omillarni aniqlashga imkon beradi.

3. Moliyaviy rejalashtirish jarayonining asosiy bosqichlari

Moliyaviy rejalashtirish jarayonining quyidagi asosiy bosqichlarini ajratib ko'rsatish mumkin:

- xo'jalik yurituvchi subyektlar faoliyatining moliyaviy natijalarini tadqiq etish;
- operativ rejalarning o'zgarishi asosida moliyaviy hisobotlarning bashorat variantlarini ishlab chiqish;
- o'z reja topshiriqlarining bajarilishini ta'minlash uchun xo'jalik yurituvchi subyektning moliyaviy resurslarga bo'lgan konkret ehtiyojlarini aniqlash;
- moliyalashtirish manbalari (shu jumladan, o'z va tashqi manbalarning) va ularning tarkibiy tuzilishini bashoratlash;
- xo'jalik yurituvchi subyektlar moliyasini boshqarishning tizimini yaratish va uni ushlab turish (qo'llab-quvvatlash);
- shakllantirilgan rejalarni operativ o'zgartirish tartibini (prosedurasini) ishlab chiqish.

Moliyaviy rejalashtirishning ikki turi bo'lishi mumkin:

- strategik moliyaviy rejalashtirish;
- joriy moliyaviy rejalashtirish.

Strategik moliyaviy rejalashtirish o'z ifodasini strategik moliyaviy rejalarda topadiki, u tashqi va ichki muhitda o'zgarayotgan xo'jalik yurituvchi subyekti moliyaviy taraqqiyotining ko'p variantli bashoratidan iboratdir.

Strategik moliyaviy reja, hech bo'lmaganda, quyidagi savollarga aniq javob bermog'i lozim:

- xo'jalik yurituvchi subyekt uchun talab qilinadigan kapitalning o'lchami qanday, u qaysi manbalar hisobidan va qanday muddatlarda jalb qilinadi?
- bu kapitaldan qanday qilib foydalaniladi?
- o'z kuchiga ishongan holda xo'jalik yurituvchi subyekt rivojlanishi mumkinmi? Agar yo'q bo'lsa, moliyaviy resurslarni jalb qilishning manbalari qanday?

- xo‘jalik yurituvchi subyekt pul mablag‘lari tushumi, ishlab chiqarishning rentabelligi va investitsiyalar daromadligining qanday darajalariga chiqishi mumkin va qay muddatlarda?

O‘z navbatida, joriy moliyaviy rejalashtirishning asosiy funksiyalari quyidagilardan iborat:

- ishlab chiqarish, investitsion, marketing, ilmiy-loyihaviy va qidiruv faoliyatlarini hamda loyihalarni amalga oshirish uchun zarur bo‘lgan moliyaviy resurslarning hajmi va ularning manbalarini aniqlash;

- mahsulotni (ishni, xizmatni) ishlab chiqarish va realizatsiya qilish tannarxini rejalashtirish;

- pul oqimlarini rejalashtirish;

- butun xo‘jalik yurituvchi subyekt doirasida foydani rejalashtirish (bashoratlash);

- investitsiyalarning daromadlilikini rejalashtirish.

Ma‘lum bir muddatni qamrab olishiga qarab, moliyaviy rejalar quyida ikki guruhga bo‘linishi mumkin:

- uzoq muddatli moliyaviy rejalar;

- qisqa muddatli moliyaviy rejalar.

Uzoq va qisqa muddatli moliyaviy rejalar bir-birlaridan nafaqat o‘zining qamrab olish gorizonti bo‘yicha, balki rejalashtirish maqsadlariga ko‘ra ham farqlanadi. Agar uzoq muddatli moliyaviy rejalarining (rejalashtirishning) bosh maqsadi moliyaviy barqarorlik nuqtai-nazaridan firma kengayishining yo‘l qo‘yilishi mumkin bo‘lgan sur‘atlarini aniqlash bo‘lsa, qisqa muddatli moliyaviy rejalarining (rejalashtirishning) bosh maqsadi firmaning doimiy to‘lovga qobilligini ta‘minlashdan iboratdir.

Alohida olingan xo‘jalik yurituvchi subyektlarning moliyaviy rejasi unga tegishli bo‘lgan biznes-rejaning tarkibiy qismi hisoblanadi. Unda marketing, operativ faoliyat, mulkka egalik huquqi va korxonada faoliyat ko‘rsatishining boshqa yo‘nalishlari (aspektlari) qiymat ko‘rsatkichlarida ifodalanadi. Moliyaviy reja korxonada butun faoliyatini moliyaviy jihatdan ta‘minlashning instrumenti sifatida maydonga chiqadi va bir vaqtning o‘zida, shu faoliyatning moliyaviy natijalarini xarakterlaydi. Biznes-rejaning tarkibida moliyaviy reja quyidagi yo‘nalishlar bo‘yicha ishlab chiqiladi:

- bozorlarni va ko'zda tutilayotgan sotuvlar hajmini o'zlashtirishning loyihaviy ko'rsatkichlarini ishlab chiqish;
- tannarxning turli ko'rinishlarini (to'liq, ishlab chiqarish, to'g'ri va boshqalar) hisob-kitob qilish. Bu yerda marketing tadqiqotlari, reklama, bozorlarni o'zlashtirish xarajatlarini hisobga olish muhim ahamiyat kasb etadi;
- pul mablag'larining yillik oqimini loyihalashtirish va moliyaviy natijalarni aniqlash. Bu tushumlarning kelib tushishi, debitorlik va kreditorlik qarzlarning o'zgarishi, moliq to'lovlarini optimallashtirish va boshqalar bo'yicha dinamikalarning bashorat qilinishini taqoza etadi;
- zaruriy investisiyalarning hajmi, ishlab chiqarishni kengaytirish bo'yicha moliyaviy resurslarning hajmi, ularning samaradorligi va foydaga ta'sirini aniqlash;
- va boshqalar.

O'z-o'zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. Moliya tizimining soha va bo'g'inlarini tavsiflang.
2. Hozirgi sharoitda Davlat byudjeti o'z oldida turgan qanday muammolarni hal etishi kerak?
3. Moliya tizimi deb nimaga aytiladi va unga nisbatan qanday ta'riflarni berish mumkin?
4. Moliya tizimi qanday sohalarga bo'linadi?

Mashg'ulotning xronologik xaritasi – 80 daqiqa

№	Mashg'ulotning olib borilishi	Vaqt (daq.)
1	Kirish	2
2	Mashg'ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimni aniqlash. suhbat, muhokama, nazariy so'rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish. Taqdimot.	28
4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimni baholash. Mashg'ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

1. Molyaviy rejalashtirish tushunchasi quydagi variantlardan qaysilarini o'z ichiga oladi.

- a) investitsion menejment, kapitallar menejmeti
- b) investitsion faoliyatni olib boorish
- c) a va b javoblar to'g'ri
- d) rejalashtirish

2. Molyaviy rejalashtirish amaliyotida qaysi metodlardan foydalanish mumkun.

- a) balansli hisob kitoblar va pul oqimlari metodi
- b) iqtisodiy matematik modellashtirish metodi
- c) ko'p variantli metodi
- d) a b va c javoblar tug'ri

3. Molyaviy rejalashtirish jarayonining asosiy bosqichlarini kursating.

- a) xo'jalik yurutuvchi subyektlar faoliyatining moliyaviy natijalarini tadqiq etish
- b) taraqqiyotning asosiy tendensiyalarini aniqlash va moliyaviy tahlil qilish
- c) taraqqiyotning asosiy tendensiyalarini aniqlash va moliyaviy tahlil qilish
- d) korxonaning molyaviy ahvollarini tahlil etish

4. Molyaviy rejalashtirishni nechta turi mavjud.

- a) 5 ta
- b) 3 ta
- c) 2 ta
- d) 1 ta

5. Joriy molyaviy rejalashtirishning asosiy funksiyalari nechta.

- A) 10 ta
- b) 8 ta
- c) 9 ta
- d) 7 ta

7-MAVZU: MOLIYAVIY NAZORAT

Reja:

1. Moliyaviy nazoratning mohiyati
2. Moliyaviy nazoratni amalga oshiruvchi organlar
3. Moliyaviy nazoratning turlari

Kalit soʻzlar: moliyaviy nazorat, moliyaviy nazoratni amalga oshiruvchi organlar, dastlabki nazorat, joriy nazorat, yakuniy nazorat, kuzatish, tekshirish, taftish, tahlil, reviziya.

Mashgʻulotning maqsadi: Moliyaviy nazoratning mohiyatini, moliyaviy nazoratni amalga oshiruvchi organlarni tushuntirib berish hamda moliyaviy nazorat turlarini yoritib berish.

Oʻqitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoproyektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, oʻquv qoʻllanma, statistik maʼlumotlar, uslubiy qoʻllanma va shu kabilar

Oʻqitish usullari: Talabalarni maʼruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. Oʻqitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qoʻllash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, Internet yordamida mavzuni qoʻshimcha yoritish.

1. Moliyaviy nazoratning mohiyati

Nazorat – jamiyat iqtisodiy hayotidagi obyektiv hodisa va har qanday davlat boshqaruvining muhim boʻgʻini hisoblanadi.

Moliyaviy nazorat – butun nazorat tizimining tarkibiy qismi boʻlib, uning yoʻnalishi davlat moliya siyosatini muvaffaqiyatli amalga oshirish, tarmoqlar iqtisodiyotidagi barcha soha va tarmoqlarda moliyaviy resurslarni shakllantirish va ulardan samarali foydalanishga qaratiladi.

Moliyaviy nazorat – moliyaning nazorat funksiyasini amalga oshirish hamdir. Moliyaviy nazoratning mazmuni va yoʻnalishi jamiyatdagi ishlab chiqarish kuchlari va munosabatlarining oʻzgarishidan kelib chiqqan holda oʻzgarib turadi. Korxonalarining

xo‘jalik yuritish imkoniyatlarining kengayishi, moliyaviy mustaqilligi, tadbirkorlikning turli shakllarining vujudga kelishi moliyaviy nazoratning ahamiyatini yanada oshiradi. Bu maxsus shakl va uslublarni qo‘llash orqali xo‘jalik yurituvchi subyektlar va boshqaruv organlarining moliyaviy faoliyati bilan bog‘liq bo‘lgan masalalarni tekshirishga qaratilgan harakatlar va taftishlar yig‘indisidir. Moliyaviy nazorat tizimi subyektlar (nazorat qiluvchilar), obyektlar (nazorat qilinuvchilar), nazoratning usul va vositalarini birgalikda jamlab, o‘z ichiga oladi. Ular nazorat obyektining holatini, ijroning kutilgan natijalarini aniqlash, ularni tahlil qilish va baholash, tuzatish kiritishga qaratilgan xatti-harakatlar yo‘sinini ishlab chiqish uchun yaxlit uyg‘unlikda hamkorlik qiladi.

Moliyaviy nazorat – tarmoqlar iqtisodiyotidagi nazoratning tarkibiy qismi bo‘lib, u qiymat kategoriyasi bilan bog‘liqdir. Moliyaviy nazorat ma‘lum bir sohalarda qo‘llanilib, o‘ziga xos maqsadli yo‘nalishga ega bo‘ladi. Moliyaviy nazoratning obyektiga moliyaviy resurslarning harakati, shakllanishi hamda foydalanishdagi taqsimlash va pullik jarayonlar shuningdek, tarmoqlar iqtisodiyotining barcha bo‘g‘inlaridagi fond shaklidagi pul resurslari ham kiradi.

1. Moliyaviy nazorat – kengaytirilgan takror ishlab chiqarishda moliyani muhim rolining bir ko‘rinishidir.

2. Moliyaviy nazorat davlat boshqaruv organlari faoliyatining ko‘rinishlaridan biri sifatida namoyon bo‘ladi.

3. Moliyaviy nazorat – boshqaruvning tartibga solish, rejalashtirish, hisob-kitob va xo‘jalikni yurituvchi subyekt faoliyatining tahlili singari mustaqil vazifasidir.

4. Taqsimlash munosabatlari orqali moliyaviy nazorat ishlab chiqarish, ayirboshlash, muomala va iste‘mol munosabatlariga tatbiq etiladi.

Moliyaviy nazorat – moliyaviy, kredit va xo‘jalik organlari (tashkilotlari)ning rejalarning bajarilish jarayonida moliyaviy, byudjet, soliq, kredit, hisob-kitob va kassa intizomini ta‘minlashga qaratilgan va pul xarajatlarining qonuniyligi, asosliligi va oqilonaligini tekshirishdan iborat qonun me‘yorlari bilan tartibga solinuvchi faoliyatidir.

Moliyaviy nazoratning vazifasi yo‘l qo‘yiladigan chetga chiqish me‘yorlarini malakali belgilashdan iborat, qolgan barcha chetga chiqishlarni qayd etish va bartaraf qilish talab qilinadi. Boshqaruvning ichki va tashqi xo‘jalik jarayonlarini kuzatish, tekshirishni amalga oshirar ekan, nazorat bozor iqtisodiyotida, bu harakatlarning hammasi faqat samarali boshqarish uchun foydali bo‘lgandagina mavjudlik huquqiga egadir.

Moliyaviy nazorat deganda – nazorat vazifalari yuklatilgan davlat va jamoat organlarining korxonalar, muassasalar va tashkilotlarning moliya-xo‘jalik faoliyatini iqtisodiy samaradorligini holis baholash maqsadi bilan bu faoliyat ustidan nazoratning ko‘p tomonlama tarmoqlardagi tizimini, xo‘jalik va maqsadga muvofiqligini aniqlashni hamda davlat byudjeti daromadlarining rezervlarini aniqlashni tushunmoq kerak.

Eng muhim jihati nazorat davomida belgilangan moliyaviy qonunchilik me‘yorlaridan chetlanish va buning natijasida keltirilgan zararlarni aniqlash nazoratning mohiyatini belgilab beradi. Bu jarayonda:

- qonun nuqtai nazaridan nazorat qilinayotgan obyektning joriy holati va kutilayotgan darajasi va yo‘l qo‘yiladigan daraja bilan qiyoslanadi;

- harakatlar, xarajatlar, natijalar, standartlar, rejalashtirilayotgan yoki zarur ma‘lumotlar bilan qiyoslanadi;

- qo‘llangan va huquqiy cheklashlar bilan amalga oshirilgan harakatlar qiyoslanadi;

- kutilayotgan va haqiqiylari oqilona va maqsadga muvofiqlari bilan qiyoslanadi;

- boshqa qiyoslashlar ham amalga oshiriladi.

Nazoratning mohiyati va nazorat qiluvchi shaxsning ish usuli shundan iborat. O‘tkazilgan qiyoslashlardan ish manfaatiga xizmat qiladigan va hatto aybdorlarni jazolash uchun baholash xulosalari chiqarish nazoratni boshqarishning boshqa vazifalaridan farqlaydigan maqsadi shu.

Shunday qilib, moliyaviy nazorat – davlat tomonidan tashkil etishni nazorat qilish vazifalari yuklatilgan davlat yoki mustaqil jamoat organlari tomonidan hukumat, korxonalar, tashkilotlar va

muassasalar faoliyatining samaradorligini aniqlashga qaratilgan nazorat tizimidir. Davlat byudjetini shakllantirish va sarflashdagi rezervlarni, moliyaviy va moddiy resurslarni boshqarishning barcha darajalarida operatsiyalarning maqsadga muvofiqligi va samaradorligini, qonuniylik tamoyillaridan chetga o'tish va ularni buzishlarni aniqlash nazorat tizimi vazifasiga kiradi.

Nazorat maqsadi – tuzatish choralarini ko'rish, aybdorlarni javobgarlikka tortish va bularning oldini olishdan iborat.

Davlat moliya nazoratini umumdavlat boshqaruv organlari bilan bir qatorda, alohida vazirliklar orqali ham amalga oshiradi. Umumdavlat boshqaruv organlari moliya nazoratini amalga oshirayotganda, mamlakat hududidagi xo'jalik subyektlarining mulkchilik shakli va idoraviy bo'ysinishidan qat'i nazar barchasini qamrab oladi. Vazirliklar tomonidan amalga oshirilayotgan moliya nazoratini faqat o'zlarining tarkibidagi maxsus nazorat-taftish organlari amalga oshiradi. Ularning tekshirish obyektlari esa, vazirliklar tarkibidagi korxonalar, konsernlar, assotsiatsiyalar va aksionerlik jamiyatlarining ishlab chiqarish va moliyaviy faoliyatidan iborat bo'ladi.

Korxonada ichidagi moliya nazoratini korxonada, tashkilot va muassasa ichida tashkil qilingan iqtisodiy xizmat (buxgalteriya, moliya bo'limi)lari amalga oshiradi. Nazorat obyekti esa, alohida korxonaning moliya va ishlab chiqarish jarayoni hamda alohida korxonada tarkibiga kiruvchi tuzilmaviy bo'lim (filial, shaxobcha, bo'lim)lar hisoblanadi.

Jamoat moliya nazoratini alohida guruh, alohida jismoniy shaxslar (mutaxassislar) ixtiyoriy va mehnat haqi talab qilmaslik sharti asosida amalga oshiradi. Nazorat obyekti bo'lib, tekshiruvchi oldida turgan muayyan vazifalar nazarda tutiladi.

Mustaqil (auditorlik) moliya nazoratini maxsus audit firmalari va xizmatlari amalga oshiradi.

Bevosita tekshirish moliyaviy ko'rsatkichlar tarkibiga kiruvchi foyda, daromad, bevosita va bilvosita soliqlar, rentabellik, mahsulot tannarxi, muomala xarajatlari, turli xil maqsadlar va fondlarga ajratmalar hisoblanadi. Ushbu ko'rsatkichlar uyg'unlashgan xarakterga ega bo'ladi, shuning uchun nazorat xo'jalik

yurituvchilarning ishlab chiqarish, xo‘jalik yuritish, tijorat hamda moliya-kredit mexanizmidagi o‘zaro bog‘liqlikni barcha tomonlarini qamrab oladi.

Moliyaviy nazorat quyidagi tekshirishlarni o‘zida aks ettiradi:

- obyektiv iqtisodiy qonunlar talabiga rioya etish;
- milliy daromad va yalpi ijtimoiy mahsulot qiymatini taqsimlash va qayta taqsimlashdagi optimallikni ta‘minlash;
- davlat byudjeti daromadlarini tashkil etish va ijrosi (byudjet nazorati)ni ta‘minlash;
- korxonalar, tashkilot va byudjet muassasalarida moliyaviy, mehnat va moddiy resurslardan samarali foydalanish;
- xo‘jalik subyektlarining moliyaviy holati va soliq nazorati.

Moliyaviy nazoratning oldida hal qilinishi lozim bo‘lgan quyidagi vazifalar turadi:

– tarmoqlar iqtisodiyotidagi pul daromadlari va fondlari bilan moliyaviy resurslarga bo‘lgan talab o‘rtasidagi mutanosiblikka ta‘sir o‘tkazish;

– davlat byudjeti oldidagi moliyaviy majburiyatlarni o‘z vaqtida va to‘liqligicha bajarilishini ta‘minlash;

– moliyaviy resurslarni yuksaltirishda ichki ishlab chiqarish rezervlarini aniqlash;

– tannarxni pasaytirish hisobiga rentabellikni oshirish yo‘llarini ko‘rsatish;

– xo‘jalik subyektlarining pul resurslari va moddiy boyliklarini maqsadga muvofiq obyektlarga sarflashga ta‘sir qilish, shuningdek, buxgalteriya hisobi va hisobotini to‘g‘ri yurgizish;

– harakatdagi qonunchilik va me‘yoriy hujjatlarga rioya qilishni ta‘minlash, shuningdek, turli xil mulk shaklidagi korxonalarni soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirish uchun takliflar berish;

– korxonalarining tashqi iqtisodiy faoliyati va valyuta operatsiyalaridan yuksak iqtisodiy samara olishga shart-sharoit yaratish va shu kabilar.

Moliya intizomiga rioya qilish uchun moliyaviy nazorat korxonalar, tashkilot va muassasalar javobgarligi bilan uzviy bog‘liqlikda bo‘ladi. Bunday javobgarlik moliya intizomini buzgan shaxsga nisbatan, ham ma‘muriy ko‘rinishda, ham iqtisodiy usulda

bo'lishi mumkin, iqtisodiy usul bilan ta'sir ko'rsatish muayyan moliyaviy jazo choralari (sanksiyalari) orqali amalga oshiriladi.

Moliyaviy javobgarlikni kuchaytirish, bir tomondan, moliyaviy nazoratning ta'sirini yuksaltirishda qo'llanilayotgan moliyaviy sanksiyalar miqdorini kamaytirishni talab qilsa, ikkinchi tomondan, ularning samaradorlik darajasini oshirishni talab etadi.

Moliyaviy nazoratning quyidagi shakllari mavjud:

Dastlabki moliyaviy nazorat – yuridik va jismoniy shaxslarning moliya xo'jalik jarayonini yurguzishda muhim ahamiyat kasb etib, u korxonalar moliya rejasini tashkil qilishda, ko'rib chiqishda va tasdiqlashda, muassasa va tashkilotlarning daromadlar va xarajatlar smetasi, ta'sis hujjatlarini imzolashdan oldin amalga oshirilishi lozim bo'lgan jarayonlar tartibidir. Shunday qilib, dastlabki nazorat moliyaviy, moddiy va mehnat resurslaridan samarali foydalanishga ijobiy shart-sharoit yaratib beradi. Moliyaviy nazoratning bu shakli amaldagi qonunchilik va me'yoriy hujjatlar buzilishining oldini olishga xizmat qiladi.

Joriy moliyaviy nazorat – korxonalarining ichki xo'jalik rezervlarini izlash hisobidan jamg'armani oshirishga ta'sir qiladi. Joriy moliya nazorati korxonalar, tashkilot va muassasalarning moliya xizmatlari orqali moliya rejasi bajarilayotganda, moliyaviy intizomlar buzilishining oldini olish maqsadida kundalik tadbirlarni amalga oshiradi.

Yakuniy moliyaviy nazorat – hisobot davri va butun moliya yili davomida so'ng amalga oshiriladigan tadbirlar yig'indisidir. Bunda, byudjetni ijro etishdagi davlat pul resurslarini maqsadga muvofiq xarajat qilinganligi, korxonalar va tashkilotlarning moliya rejasini bajarganligi hamda byudjet muassasalari smetasining bajarilish natijalari tekshiriladi. So'nggi moliya nazorati dastlabki moliyaviy nazorat shakli bilan o'zaro bog'liqlikdadir, chunki so'nggi nazorat dastlabki moliya nazorati bazasida amalga oshiriladi.

2. Moliyaviy nazoratni amalga oshiruvchi organlar

Davlat moliyaviy nazorati barcha darajadagi qonunchilik va ijroiya organlari tomonidan amalga oshiriladi. Byudjet jarayonining

barcha basqichlarida Parlament moliyaviy nazorati tegishli qo'mitalar va komissiyalar vakolatiga kiradi. Oliy Majlis tomonidan tashkil etilgan va unga bo'ysunuvchi, doimiy faoliyat ko'rsatuvchi davlat moliyaviy nazorat organi O'zbekiston Respublikasining Hisob palatasi hisoblanadi. Uning faoliyati mulkchilik shaklidan, idoraviy va ijtimoiy mansubligidan qat'iy nazar barcha xo'jalik yurituvchi subyektlarga, mahalliy o'zini-o'zi boshqarish organlariga, davlat byudjeti mablag'lariga tayanadigan, davlat mulkini boshqaradigan yoki soliq, bojxona yoki boshqa imtiyozlarga ega bo'lgan jamoat tashkilotlariga yo'naltirilgan. O'zbekiston Respublikasining Hisob palatasi xodimlari tekshirishlar natijalari bo'yicha xulosalarini tayyorlaydilar va ularni tekshirilgan tashkilotlar rahbarlariga qonun buzilishlarini bartaraf qilish bo'yicha choralar ko'rish uchun yuboradilar. Agarda, davlat mablag'lariga niyosat aniqlansa, ish huquqni muhofaza qiluvchi organlarga topshiriladi. Qonun buzarlilar aniqlanganda majburiy bajariladigan ko'rsatmalar beriladi. Bir necha martalik qonun buzarlilar sodir etilganida, Oliy Majlis bilan kelishilgan holda, tashkilotning barcha turdagi hisob-kitoblarini to'xtatib qo'yish to'g'risida qaror qabul qilinadi. Bunda Hisob palatasiga qonun buzarlilarga nisbatan ma'muriy jazo choralari qo'llash huquqi berilmagan.

Moliyaviy nazoratni amalga oshiruvchi muhim organ O'zbekiston Respublikasining Moliya vazirligi hisoblanadi. Uning zimmasiga byudjetni shakllanishi va bajarilishi, davlat mablag'larini sarflanishi ustidan nazoratni amalga oshirish yuklatilgan. Moliyaviy nazoratni amalga oshirishdagi muhim rol uning huzuridagi o'zining hududiy organlariga ega bo'lgan Nazorat-taftish Bosh boshqarmasiga (NTBB) topshirilgan. Uning asosiy vazifasi – byudjet mablag'laridan, davlat mulkidan, davlat tomonidan taqdim etiladigan soliq va byudjet imtiyozlaridan maqsadli va samarali foydalanishni ta'minlash, shuningdek byudjet ssudalarini maqsadli sarflash va o'z vaqtida qaytarish ustidan nazorat olib borish.

O'zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi Nazorat-taftish Bosh boshqarmasining asosiy vazifalari quyidagilar:

– Respublika va mahalliy byudjetlarning qat'iy bajarilishi ustidan doimiy nazoratni ta'minlash;

– tijorat banklarini moliya organlari, byudjet muassasalarining birinchi navbatdagi sarf-xarajatlarini mablag‘ bilan ta‘minlash hamda byudjet muassasalari xodimlariga ish haqi, ijtimoiy nafaqalar, stipendiyalarni to‘lash muddatlariga va to‘liqligiga rioya qilish, shuningdek byudjet muassasalariga ko‘rsatib o‘tilgan maqsadlar uchun naqd pul berish bo‘yicha faoliyati ustidan nazorat va monitoringni amalga oshirish;

– belgilangan shtat-smeta intizomiga va byudjet mablag‘larini xo‘jalik ehtiyojlariga sarflash limitlariga rioya qilinishi ustidan nazoratni amalga oshirish;

– hokimiyat va boshqaruv organlari rahbarlari va mansabdor shaxslarning byudjet jarayoniga asossiz aralashish hollarining oldini olish kabi bir qator vazifalar ham nazorat-taftish organlari zimmasiga yuklatilgan.

Shuningdek, O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirligining Nazorat-taftish Bosh boshqarmasiga amaldagi qonunchilikka asosan, byudjet intizomini buzganlik uchun mansabdor shaxslarni jinoiy va ma‘muriy javobgarlikka tortish huquqi berilgan.

Davlat moliyaviy nazorati sohasida amaldagi qonunchilikka rioya etilish qismiga tegishli bo‘lgan O‘zbekiston Respublikasi davlat byudjetining va byudjetdan tashqari fondlarining kassa ijrosini nazorat qilish Moliya vazirligining G‘aznachiligiga yuklatilgan. G‘aznachilik tizimi amaldagi qonunchilikka rioya etilish qismiga tegishli bo‘lgan O‘zbekiston Respublikasi davlat byudjetining va byudjetdan tashqari fondlarining kassa ijrosini nazorat qilish bo‘yicha ishlarni olib boruvchi Bosh boshqarma hamda o‘zlarining hududlarida davlat byudjeti va byudjetdan tashqari fondlarga tushumlar va ularni ishlatilishini nazorat qiluvchi hududiy organlardan tashkil topgan. G‘aznachilik Moliya vazirligiga qilingan ishlar bo‘yicha har kuni axborot berib boradi.

Soliq qonunchiligiga rioya etilishi ustidan moliyaviy nazorat davlat soliq xizmati tomonidan amalga oshiriladi.

O‘zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo‘mitasi huzurida Bosh Nazorat-taftish boshqarmasi tashkil etilgan. Bosh boshqarma Qoraqalpog‘iston Respublikasi, viloyatlar va Toshkent shahar Davlat

solliq boshqarmalarida o‘z faoliyatida bevosita unga bo‘ysunadigan nazorat-taftish bo‘linmalariga ega bo‘ladi.

Quyidagilar Bosh boshqarmaning asosiy vazifalari hisoblanadi:

– xo‘jalik yurituvchi subyektlarning moliya-xo‘jalik faoliyatini soliqqa oid qonun hujjatlariga rioya qilinishi yuzasidan hujjatlar asosida tekshirish (taftish)larni hamda Hukumat qarorlari bilan nazorat, soliq organlariga yuklangan masalalar bo‘yicha nazorat tartibidagi tekshirishlarni belgilangan tartibda tashkil etish va o‘tkazish;

– xo‘jalik yurituvchi subyektlardan undiriladigan soliqlar va yig‘imlarni hisoblab chiqarishda, undirishda qonuniylikka rioya qilinishi, to‘lovlarning to‘g‘ri hisoblab chiqarilishi va byudjetga o‘z vaqtida to‘lanishi ustidan nazoratni amalga oshirish;

– soliqqa doir huquq buzishlarni aniqlash, ularning oldini olish, ularga barham berish;

– soliq majburiyatlarini bajarishda xo‘jalik yurituvchi subyektlarga yordam ko‘rsatish;

– Davlat soliq qo‘mitasining boshqa bo‘linmalari bilan birgalikda xo‘jalik yurituvchi subyektlarni kompleks tekshirishlarning istiqboli rejalarini tayyorlash, tekshirishlar o‘tkaziladigan obyektlarni aniqlash va ularni amalga oshirish;

– hujjatlar asosida va nazorat tartibidagi tekshirishlarni o‘tkazish jarayoni hamda tartibi ustidan nazorat o‘rnatish, shuningdek, ularni o‘tkazishda (barcha darajadagi soliq organlariga) amaliy va metodik yordam ko‘rsatish;

– davlat soliq xizmati organlari tomonidan tekshirishlar materiallari bo‘yicha qonun hujjatlarida belgilangan tartibda qarorlar qabul qilinishi va moliyaviy sanksiyalar qo‘llanilishi ustidan nazorat o‘rnatish;

– xo‘jalik yurituvchi subyektlar tomonidan hujjatlar asosida va nazorat tartibidagi tekshirishlar yakunlari bo‘yicha byudjet oldidagi majburiyatlarning bajarilishi (qo‘shimcha hisoblangan so‘mmalar, moliyaviy sanksiyalar, ma‘muriy jarimalar va shu kabilarning undirilishi) ustidan nazorat o‘rnatish;

– hujjatlar asosida va nazorat tartibidagi tekshirishlar natijasida aniqlangan soliq qonunchiligi buzilishlari va boshqa holatlar to‘g‘risidagi axborotlarni umumlashtirish va tahlil qilish;

– fuqarolarning soliq qonunchiligi buzilishlari holatlari to‘g‘risidagi xatlari, shikoyatlari va arizalarini ko‘rib chiqish.

Davlat bojxona xizmati O‘zbekiston Respublikasi Bojxona kodeksi talablariga muvofiq tovarlarni O‘zbekiston bojxona chegara orqali harakatlanishi ustidan davlat nazorati sohasida vakolatlarga ega.

Sanab o‘tilgan organlardan tashqari davlat moliyaviy nazoratini boshqa qator davlat organlari: O‘zR Markaziy banki, Davlat mulkini boshqarish qo‘mitasi va boshqalar ham amalga oshiradilar.

3. Moliyaviy nazoratning turlari

Moliyaviy nazoratning quyidagi usullari mavjud:

Tekshirish – hisobot, balans va xarajat hujjatlari asosida korxonada moliyaviy-xo‘jalik faoliyatining alohida masalalari ko‘rib chiqiladi. Tekshirish jarayonida moliya intizomining buzilgan nuqsonlari aniqlanadi, natijada, mavjud muammolarni bartaraf etish va salbiy holatlarni takrorlanmasligi uchun chora-tadbirlar ishlab chiqiladi.

O‘rganish – korxonada, tashkilot va muassasalar faoliyatining alohida tomonlarini qamrab oladi. Tekshirishdan farqli o‘laroq, o‘rganish ko‘rsatkichlarning keng ko‘lamini qamrab oladi va xo‘jalik subyektining moliyaviy holatini, uni rivojlanish istiqbollari, ishlab chiqarishni qayta tashkil qilish yoki qayta ixtisoslashuvining zarurligini aniqlab beradi. O‘rganish so‘rov va anketalar o‘tkazish orqali amalga oshirilish mumkin.

Tahlil – moliyaviy nazoratning bir usuli sifatida tizimli va omilli bo‘lishi lozim. U davriy yoki yillik hisobotlar orqali bajariladi. Pirovardida, rejaning bajarilish, mablag‘larni sarflanish me‘yorlariga rioya etilish, moliyaviy intizomga rioya etilish darajalari aniqlanadi.

Taftish – korxonada va tashkilotlarning hisobot davridagi moliyaviy-xo‘jalik faoliyatini tekshirish uchun qo‘llaniladigan eng muhim usullardan biri hisoblanadi. Amaliyotda har qanday taftishni amalga oshirishdan oldin maxsus dastur qabul qilinib, uning tarkibida taftish maqsadi, obykti, mavzusi va vazifalarni bajarish bilan bog‘liq bo‘lgan asosiy masalalar aks ettiriladi. Taftishning

maqsadidan kelib chiqib, turli xil yondashishlar qo'llaniladi, jumladan, reja va hisobotdagi ma'lumotlarni qiyoslash, naqd pullarni tekshirish, hujjatli va qarama-qarshi tekshirishlar, tovar-moddiy boyliklarni inventarizasiya qilish va shunga o'xshashlar.

Taftish yakunida uni amalga oshirgan mutaxassislar korxonaning ishlab chiqarish faoliyatida yuzaga kelgan kamchiliklar va muammolarni bartaraf qilish uchun chora-tadbirlar ko'rsatiladigan dalolatnoma tuziladi.

Moliyaviy nazorat uslubini kuzatish, qiyoslash, tahlil qilish, olingan natijalarni umumlashtirish, ulardan bir butun xulosa chiqarish, ayrim faktlardan umumiy xulosaga kelish va umumiy holatdan xususiy xulosalarga kelishni o'z ichiga olgan o'ziga xos uslubiy yo'nalishlar, vositalar yordamida moliya-iqtisodiy axborotni va nazorat obyektining haqiqiy holatini o'zaro bog'liqlikda o'rganish deb tushunish mumkin.

Moliyaviy nazorat usullarini quyidagi guruhlarga tasniflashimiz mumkin:

– umumuslubiy usullar: taftish, audit, tahlil, mavzuli tekshirish, tadqiq qilish, pirovard natijani dasturiy baholash;

– hujjatlar asosidagi nazorat usullari: rasmiy va arifmetik tekshirish, yuridik baholash, mantiqiy nazorat, muqobil tekshirish, teskari hisob usuli, balans, qiyoslash, hisobotlarning sanoq bahosi;

– dalillar bo'yicha nazorat usullari: ro'yxatga olish, ekspertiza, ko'z bilan kuzatish, nazorat o'lchovi, nazorat tariqasida ishga tushirish, vaqtni aniq o'lchash, ish kuni taqsimlanishini o'rganish, laboratoriya tahlili.

Nazorat samaradorligiga rasmiy va mantiqiy, hujjatlar va faktlar asosidagi tekshirishlar singari xilma-xil usullarni qo'shib foydalanish orqali erishiladi. Tekshirish jarayonida jalb qilinadigan axborot manbalarining to'g'riligini aniqlash, xo'jalik subyektining murakkab vaziyatlardagi yoki noaniqlik sharoitidagi xatti-harakatlarining izchilligini oydinlashtirish, faktik materialni tahlil qilish va umumlashtirish – bularning bari nazoratning turli-tuman usullaridan foydalanishni taqozo etadi.

Hujjatlar, faktlar asosidagi yoki kompyuter yordamidagi uslubiy usullarni tahlil qilinayotgan ma'lumotlar manbalariga ko'ra aniqlash mumkin.

Hujjatlar asosidagi nazorat uchun, xususan, dastlabki hujjatlar; buxgalteriya hisobi registrlari; buxgalteriya, statistika va operativ-texnik hisobotlar; rejali, me'yoriy, texnologik, loyiha-konstruktorlik ko'rinishidagi boshqa hujjatlar axborot manbai bo'lib xizmat qiladi.

Daliliy nazorat tekshirilayotgan obyektlarning haqiqiy holatini natura holida ko'zdan kechirish (qayta hisoblash, vaznini o'lchash, ekspertiza qilish, laboratoriya tahlili va boshqalar) ma'lumotlari bo'yicha o'rganishdan iborat. Hujjatlarning mukammalligi va dastlabki hujjatlar va hisob qaydlarining shubhasiz asosliliigi zarurat tug'ilganda maxsus faktik nazorat usublari yordamida aniqlanadi. Faqatgina hujjatlar orqali nazorat qilish usulbariga asoslangan taftish obyektning butun moliya-xo'jalik faoliyatini o'rganmasdan, buxgalteriya hujjatlari va hisob registrlarini tekshirishdangina iborat bo'lib qolgan bo'lar edi.

Hujjatlar asosidagi va faktik nazorat bir-birini to'ldiradi, ularning alohida qo'llanilishi amalda g'oyat kam uchraydi. Hujjatlar asosidagi va faktik nazorat usulbariga bo'linishining shartli ekanligini faktik ma'lumotlarni hisob ma'lumotlariga qiyoslash bilan yakunlanuvchi ro'yxatga olish usulbarida kuzatish mumkin.

Hisob-kitob faoliyatiga zamonaviy axborot texnologiyalarini keng joriy etish, buxgalteriya ma'lumotlarini saqlashda dastlabki ma'lumotlarni qayta ishlash, amaliy dasturlar paketi yordamida buxgalteriya hisob-kitobi registrlari va hisobotlarini tuzish nazoratning yangi – kompyuterlashgan usulbarining paydo bo'lishiga imkon yaratdi.

Axborot texnologiyalari amaliy dasturlar paketi yordamida har qanday axborotni qog'ozda, ya'ni muayyan hujjat ko'rinishida olish mumkinligiga oid e'tirozlarni asossiz deb hisoblash mumkin. Qog'ozdagi ifoda faqat bu hujjatni tuzgan mas'ul shaxs tomonidan imzolangan taqdirdagina hujjat sifatida xizmat qilishi mumkin. Bundan tashqari, kompyuterlarning turli viruslarga moyilligi, hujjatlar bilan asoslovsiz, osongina tuzatishlar kiritilishi

soxtalashtirilgan ma'lumotlar olish xavfini tug'diradi. Shu tufayli zamonaviy nazoratchi yoki auditor uchun kompyuterda qayta ishlangan hujjatning to'g'riligini (yoki ishonchsizligini) farqlay bilish muhim. Hujjatning o'ziga xos shakli va uni olish uchun maxsus bilim zarurligi, nazarimizda ilmiy-amaliy hayotga "axborot xavfsizligi va kompyuter nazorati" atamasini kiritishga asos beradi.

Axborot xavfsizligi hujjatlar asosidagi va faktik nazoratdan alohida holda olib borilishi mumkin emas, ularning hammasi o'zaro bir-birini to'ldiradi.

Moliyaviy nazoratni to'liq yoki qisman, kompleks yoki mavzuli, yoppasiga yoki tanlab o'tkaziladigan nazorat turlariga bo'lish tekshirish hajmi yoki tekshirilayotgan obyektning to'liq qamrab olinishiga bog'liq.

Idoraviy buysunishdagi korxonalar va tashkilotlarda o'tkaziladigan taftishlar, shuningdek, audit va tahlil (shartnoma yoki dasturga bog'liq holda) majmuaviy xarakterga ega bo'ladi. Korxonalar, tashkilot moliya-xo'jalik (tadbirkorlik tijorat) faoliyatining ayrim bo'limlari (qism, uchastkalari) holatini tekshirish mavzuli tekshirish deb ataladi. Masalan, moddiy boyliklar (asosiy vositalar yoki nomoddiy aktivlar)ning saqlanishi va ulardan foydalanishni tekshirish, moliyaviy natijalar aniqlanishining to'g'riligini tekshirish va boshqalar.

Kompleks yoki mavzuli (operatsiya) tekshirishni o'tkazish chog'ida hujjatlar yalpi yoki tanlab tekshirilishi mumkin. Yalpi tekshirish chog'ida nazoratdan o'tkazilayotgan davr mobaynidagi dastlabki hujjatlar hisob registrlari va hisobotlar tariqasida rasmiylashtirilib amalga oshirilgan barcha operatsiyalar mazmuni ko'rib chiqiladi. Tanlab tekshirishda tekshirib chiqilayotgan davrdagi operatsiyalarnig bir qismi (masalan, har bir oyda ketma-ket yoki bir necha kun) qamrab olishni nazarda tutiladi. Agar tanlab tekshirish chog'ida suiste'mol qilish, ko'zbo'yamachilik aniqlansa, u holda yalpi tekshirishga o'tish lozim. «To'liq tekshirish» yoki «qisman tekshirish» atamalari hujjatlar asosidagi yoki faktik nazorat usullariga taalluqli. Ro'yxatga olishni o'tkazishda barcha moddiy boyliklarning saqlanganligini tekshirish bilan to'liq qamrab olish mumkin.

Shunday qilib, boshqaruv tizimidagi subyektlarning maqomi va roli, subyektlarning o‘zi, nazorat amallarini bajarish vaqti, manbalari, tekshirish bilan qamrab olish hajmi va to‘laligi moliyaning nazorat usulini tasniflash uchun asos bo‘lib xizmat qiladi.

Yuzaga kelgan murakkab sharoitda moliyaviy nazoratni ishonchli va samarali mexanizmida davlat hukumat organlari bilan boshqaruv organlarining kelishilgan va birdamlik asosida faoliyat olib borilishi lozim. Bu organlarning har birini faoliyatidagi vazifalari, belgilangan kompetensiyalari, ish usullari O‘zbekiston Respublikasini qonunlarida belgilanib, ular doirasida olib boriladi. Shuning bilan bir qatorda, ishning murakkabligi va ko‘p qirraligini inobatga olgan holda, davlatni iqtisodiy ahamiyatini himoya qilinishi, ayrim vaziyatlarda, birlashgan kuchni yoki boshqacha qilib aytganda, o‘zaro bog‘langan faoliyatini quyidagi 3 asosiy yo‘nalishi bo‘yicha amalga oshirilishi kerak:

- moliyaviy qonun buzilishini aniqlash va bartaraf qilish;
- davlatga moliyaviy zararni qonun bilan belgilangan soliqlar, penyalar, jarimalar va boshqa sanksiyalar yordamida moddiy qoplashni ta’minlash;
- moliyaviy qonun buzishni oldini oladigan profilaktik chora-tadbirlarni o‘tkazish;

O‘z-o‘zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. Moliyaviy nazoratning mohiyati nimada?
2. Moliyaviy nazoratni amalga oshiruvchi organlarni sanab bering.
3. Davlatning moliyaviy nazorati qanday vazifalarni amalga oshiradi?
4. Moliyaviy nazoratning turlari va shakllarini ko‘rsatib bering.
5. Moliyaviy nazoratni amalga oshirish usullarini ko‘rsatib bering.
6. Auditorlik nazoratining asosiy vazifalarini tushuntirib bering.

Mashg'ulotning xronologik xaritasi – 80 daqiqa

№	Mashg'ulotning olib borilishi	Vaqt (daq.)
1	Kirish	2
2	Mashg'ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimni aniqlash, suhbat, muhokama, nazariy so'rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish. Taqdimot.	28
4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimni baholash. Mashg'ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

1. Qaysi faoliyat natijasi moliyaviy nazoratni o'zida aks ettiradi?

- A) moliyaning nazorat funksiyasi
- B) moliyaning ishlab chiqarish funksiyasi
- C) moliyaning rag'batlantiruvchi funksiyasi
- D) moliyaning xo'jalik funksiyasi

2. Moliyaviy nazoratning obyektiga nimalar kiradi?

- A) Pul mablag'lari va taqsimot jarayoni
- B) Taqsimot va iste'mol jarayoni
- C) Iqtisodiy va huquqiy jarayonlar
- D) Ijtimoiy va me'yoriy-huquqiy jarayonlar

3. Moliyaviy tekshirishning bevosita objekti nimalar hisoblanadi?

- A) moliyaviy ko'rsatkichlar
- B) ijtimoiy ko'rsatkichlar
- C) huquqiy ko'rsatkichlar
- D) xo'jalik ko'rsatkichlari

4. Davlatning moliyaviy nazorat tizimi qanday amalga oshiriladi?

- A) umumdavlat va qo'mitaviy
- B) ishchi va jamoaviy
- C) jamoaviy va qo'mitaviy
- D) qo'mitaviy va xususiy

8-MAVZU: MULKCHILIKNING TURLI SHAKLLARIDAGI XO‘JALIK YURITUVCHI SUBYEKTLAR MOLIYASI

Reja:

1. Faoliyatning turli sohalarida moliyaning amal qilish xususiyatlari.
2. Tijorat faoliyati bilan shug‘ullanuvchi korxonalar moliyasi.
3. Notijorat faoliyat bilan shug‘ullanuvchi korxonalar moliyasi.
4. Jamoat tashkilotlari moliyasi.

Kalit so‘zlar: korxonalar moliyasi, tushum, foyda, asosiy vositalar, moliyaviy resurslar, jamoat uyushmalari moliyasi.

Mashg‘ulotning maqsadi: korxonalar, jamoat uyushmalari va tashkilotlari, tijorat va notijorat faoliyati bilan shug‘ullanuvchi korxonalar moliyasini tushuntirib berish.

O‘qitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoproyektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, o‘quv qo‘llanma, statistik ma’lumotlar, uslubiy qo‘llanma va shu kabilar.

O‘qitish usullari: Talabalarni ma’ruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. O‘qitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qo‘llash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, Internet yordamida mavzuni qo‘shimcha yoritish.

1. Faoliyatning turli sohalarida moliyaning amal qilish xususiyatlari

Korxonalar moliyasi – bu iqtisodiy pul munosabatlarni pul harakati mobaynida vujudga kelib turli xil pul fondlarini hosil qilishni bildiradi.

Korxonalar sof foydasini pul fondlariga sarflaydi. Korxonaning fond bozorlari bilan bo‘ladigan munosabatlari turli xildagi fondlarni hosil qilish, ularni shakllantirish va foydalanishdan iborat. Ustav fondiga korxonaning asosiy vositalari va aylanish mablag‘lari

shakllanadi. Bu korxonaning o‘z mablag‘larining asosiy manbasi hisoblanadi.

Hissadorlik jamiyatida ustav fondi chiqariladigan barcha aksiyalar qiymati bilan teng bo‘lishi lozim. Ish natijasiga ko‘ra ustav fondi miqdorini ko‘payishi yoki kamayishi mumkin, ya’ni qo‘shimcha aksiyalar chiqarish yoki ularning nominal qiymatini oshirish orqali ustav fondi ko‘payishi mumkin. Muomaladan aksiyalarni qaytarib olish tufayli esa ustav fondini kamaytirish mumkin.

Ustav fondi – korxonalarining o‘z mablag‘larining manbai hisoblanadi. Bundan tashqari korxonalarining ustav fondi asosiy vositalarni qayta baholash hisobiga, aksiyalarni nominal qiymatidan ko‘ra baland narxda sotish hisobiga, ishlab chiqarishga bepul asosiy vositalarni sotib olish hisobiga ko‘payishi mumkin.

Zahira fondi – bu fond foydadan ajratmalar hisobiga tashkil qilinadi. Fondning asosiy maqsadi bo‘lib, favqulodda zararlarni qoplash, aksiyalarni qayta sotib olish hisoblanadi.

Jamg‘arma fondi – bu korxonalarining ishlab chiqarishni kengaytirish va rivojlantirish uchun mo‘ljallangan. Bu fond o‘z oldiga qo‘ygan maqsadiga erishish uchun investitsiya fondidan va amortizatsiya fondidan foydalanadi.

Ijtimoiy ishlab chiqarishning hammasi o‘zida sarflanayotgan mehnat xarakteriga asoslanib ikki yirik sohaga ajraladi:

- moddiy ishlab chiqarish;
- nomoddiy ishlab chiqarish.

Birinchi sohaning xususiyati – bu tovar ishlab chiqarishdir, ikkinchi sohaning o‘ziga xos xususiyati – bu turli xizmatlar (ijtimoiy, maishiy va boshqalar) ko‘rsatishdir. Moddiy ishlab chiqarishni tashkiliy tuzulmasining asosi bo‘lib korxonalar, birlashmalar, assotsiasiyalar tashkil etadi, noishlab chiqarish sohasida esa, muassasalar, tashkilotlar va boshqa tuzulmalar faoliyat ko‘rsatadi.

Moddiy ishlab chiqarish sohalarida turli xarakterli moliyaviy munosabatlar vujudga keladi. Shu asosda, tashkil etilgan bir maqsadga yo‘naltirilgan pul fondlari xususiyatini inobatga olganda, moliyaviy munosabatlar tizimida bir turdagi pul munosabatlarga nisbatan quyidagi guruhlarini birlashtirish mumkin.

– moddiy ishlab chiqarishning xo‘jalik bo‘linmalarida birlamchi daromadlarni shakllantirish, xo‘jalik ichidagi maqsadli fondlar - nizom fondi, ishlab chiqarishni rivojlantirish fondi, rag‘batlantirish fondi va boshqalarni tashkil etish va foydalanish bilan bog‘liq bo‘lgan. Ulardan bir qismi ishlab chiqarish, ikkinchi qismi ta‘minot ehtiyojlarni qondirish uchun ishlatiladi;

– turli korxonalar orasida vujudga keladigan munosabatlar, agar bu munosabatlar taqsimlash xarakteriga ega bo‘lsa, lekin almashtirishga xizmat qiluvchi emas. Bu pul munosabatlari asosidagi moliyaviy resurslarni harakati fond shaklida emas, balki, shartnomalar bo‘yicha jarimalar olish yoki to‘lash, turli birlashmalar qatnashchilarini badal to‘lovlarini to‘lashi, ishlab chiqarish jarayonlarini kooperatsiyalashdan tushgan foydani taqsimlashda ularni ishtirok etishi, aksiya va obligatsiyalarga mablag‘larni investitsiyalash va ular bo‘yicha dividendlar va foizlar olish va h. k. ;

– turli sug‘urta fondlarini tashkil etish va foydalanish bilan bog‘liq bo‘lgan moddiy ishlab chiqarish korxonalarini va sug‘urta tashkilotlari o‘rtasida vujudga keladigan moliyaviy munosabatlar;

– bank ssudalarini olish va qoplash, ular bo‘yicha foizlar to‘lash hamda ma‘lum to‘lov evaziga vaqtincha foydalanish uchun bo‘sh pul mablag‘larini banklarga berish bilan bog‘liq bo‘lgan korxonalar va banklar o‘rtasida vujudga keladigan munosabatlar;

– byudjet va byudjetdan tashqari fondlarni tashkil etish va foydalanish bilan bog‘liq bo‘lgan moddiy ishlab chiqarish va davlat o‘rtasida vujudga keladigan munosabatlar. Moliyaviy munosabatlarning bu guruhi byudjetga, byudjetdan tashqari fondlarga to‘lovlar, byudjetdan moliyalashtirish va h. k.;

– korxonalar bilan ularning yuqori boshqaruv tuzulmalari orasida vujudga keladigan munosabatlar. Bunga "vertikal" o‘zaro bog‘liqlik deyiladi, tarmoq ichki chegaralarida saqlanib qolgan moliyaviy resurslarning qayta taqsimlanishi.

Yuqorida ko‘rsatilgan pul munosabatlari korxonalar moliyasining mazmunini hosil qilib, xo‘jalik subyektlarining jamg‘armalarini va pul daromadlarini tashkil etish, foydalanish va ularni moliya-bank tizimining majburiyatlarini bajarish uchun, kengaytirilgan takror ishlab chiqarish xarajatlarini moliyalashtirish,

ishchilarni moddiy rag‘batlantirish va ijtimoiy xizmat ko‘rsatish bilan bog‘liq bo‘lgan pul munosabatlari deb aniqlash mumkin.

Mulkchilikning turli shakllari, tarmoqlarning xususiyatlari, iqlimiy-tabiat omillarning mavjudligi ham moliyaviy o‘zaro bog‘liqliklarni ko‘p qirrali qilib, ta‘sirini o‘tkazadi. Bu asosda moddiy ishlab chiqarishda moliyaviy munosabatlarning ko‘p qirraligi, usullarini turli-tumanligidan dalolat beradi.

Ishlab chiqarishning moddiy asosi – bu ishlab chiqarish fondlaridir. Ularni olish, yangilash va kengaytirish uchun korxonalar zarur bo‘lgan moliyaviy resurslarga ega bo‘lishi va maqsadli pul fondlarini tashkil etishi kerak. Maqsadli pul fondlari ishlab chiqarish fondlarini aylanishida xizmat qiladi va ularni uzluksizligini ta‘minlaydi. Bu holat, ishlab chiqarish fondlarini tashkil etish, doim to‘ldirish va ko‘paytirish jarayonlarini ifodalaydi.

Ishlab chiqarish natijasida yaratilgan qiymat sotilgandan so‘ng taqsimlanadi. Shu taqsimlanish jarayonida ish haqi fondini tashkil etish, sof daromadni taqsimlash va sarflash uchun moliyaviy munosabatlar vujudga keladi. Sof daromad faqatgina moddiy ishlab chiqarishda emas, balki nomoddiy ishlab chiqarishda ham bir nechta pul fondlarini tashkil etilishida manba bo‘lib, taqsimlanish jarayonida moliyaviy munosabatlarning murakkab birikmalarini vujudga keltiradi.

Foyda shaklini olgan sof daromad hisobiga, moddiy ishlab chiqarish sohalarida, ishlab chiqarishni kengaytirish, uni moddiy-texnika bazasini rivojlantirish uchun zarur bo‘lgan ishlab chiqarish fondi, ishchi-xodimlarni moddiy rag‘batlantirish uchun belgilangan iste‘mol fondi, zahira va rezerv fondi tashkil etiladi. Sof daromad umumdavlat pul fondlarini (byudjet, Pensiya fondi va boshqalar) tashkil etilishida, soliq to‘lovlari va boshqa shakllarda manba bo‘lib xizmat qiladi. Shunday qilib, moddiy ishlab chiqarishda tashkil etilgan moliyaviy resurslar xalq xo‘jaligini boshqa bo‘g‘inlarida pul fondlarini tashkil etish uchun ishlatiladi. Bu esa, butun davlatni moliyaviy tizimini boshlang‘ich asosi bo‘lib xizmat qiladi va moddiy ishlab chiqarish moliyasining xususiyatini ifodalaydi. Turli xil ehtiyojlarni qondirish imkoniyati, mamlakatning

umumiy moliyaviy holati aynan moddiy ishlab chiqarish moliyasining holatiga bog'liqdir.

Moliya, shuningdek ayirboshlash va iste'molga o'z ta'sirini o'tkazishi mumkin. Bu maqsadli pul fondlari orqali amalga oshiriladi. Ularning miqdori, tashkil etish shartlari va tartibi, foydalanish tamoyillari ayirboshlash va iste'mol sohalarini talablarini hisobga olgan holda o'zgaradi. Bu xususiyat, iqtisodiy rag'batlantirish sifatida, moliya bilan foydalanish jarayonida obyektiv asos bo'lib, katta ahamiyatga ega.

Moddiy ishlab chiqarish sohasi noishlab chiqarish sohasini vujudga kelishiga imkon yaratadi. Moddiy ishlab chiqarish sohasi xalq xo'jaligining asosiy sohasi bo'lib, qiymat, ijtimoiy mahsulot va milliy daromadni vujudga keltiradi. Noishlab chiqarish sohasi esa, shu vujudga kelgan daromadni taqsimlanishida ishtirok etadi.

2. Tijorat faoliyati bilan shug'ullanuvchi korxonalar moliyasi

Tijorat asosida ishlaydigan korxonalarining moliyaviy manbalari manbalari quyidagilar:

-amortizatsiya ajratmalari va ish haqi bo'yicha qarzlari, kelgusidagi to'lovlar uchun zaxiralarni shakllantirish, byudjetga va byudjetdan tashqari jamg'armalarga ajratilgan daromadlar hisobidan shakllanadigan o'z mablag'lari hisobidan shakllantiriladigan moliyaviy manbalar;

-moliya bozorlariga jalb qilingan korxonalarining moliyaviy resurslari, ya'ni o'z aksiyalari, obligatsiyalari va boshqa turdagi qimmatli qog'ozlarni sotish va kredit qo'yilmalari orqali;

-Qayta taqsimlash tartibida olingan va yuzaga kelgan tavakkalchiliklar uchun sug'urta qoplama hisobidan, konsernlar va birlashmalardan olingan moliyaviy mablag'lar hisobidan shakllantirilgan moliyaviy mablag'lar (qimmatli qog'ozlar bo'yicha dividendlar va foizlar, byudjet subsidiyalari).

Tijorat asosida ishlaydigan korxonalarining moliyaviy resurslaridan foydalanish quyidagi yo'nalishlar bo'yicha amalga oshiriladi:

- bank tizimiga to'lovlar;
- sug'urta organlariga to'lovlar;

- o‘z korxonasiga kapital qo‘yilmalarni kiritish, asosiy vositalarni yangilash, ilmiy-tadqiqot va ishlanmalar, ilg‘or texnologlar, nou-xau;
- qimmatli qog‘ozlarga sarmoya kiritish;
- rag‘batlantiruvchi va ijtimoiy tUSDagi pul mablag‘larini shakllantirish;
- xayriya xomiylik maqsadlari.

Asosiy va aylanma mablag‘larning aylanishida moliyaviy resurslar katta rol o‘ynaydi.

Asosiy vositalar – bu ishlab chiqarish va noishlab chiqarish maqsadlari uchun asosiy vositalarga kiritilgan pul mablag‘lari.

Asosiy vositalar o‘z qiymatini amortizatsiya ko‘rinishida tayyor mahsulotga o‘tkazadi, foydalanilmagan qismi esa qoldiq qiymatini anglatadi.

Amortizatsiya fondi byudjet mablag‘lari bilan birgalikda kapital qo‘yilmalar uchun ishlatiladi. Qayta tiklanadigan ishlab chiqarish fondlari va aylanma fondlardagi pul mablag‘lari korxonaning joriy aktivlarini o‘z ichiga oladi. Ular o‘zlarining qiymatlarini bitta ishlab chiqarish tsiklida to‘liq tayyor mahsulotga o‘tkazadilar. Ta’lim prinsipiga ko‘ra, joriy aktivlar normallashtirilgan va standartlash-tirilmagan. Yaratish manbalariga ko‘ra, joriy aktivlar ozlariga va qarzgga bo‘linganlarga bo‘linadi.

Korxonaning moliyaviy barqarorligi, uning to‘lov qobiliyati va likvidligi aylanma mablag‘larning mavjudligiga, o‘z mablag‘lari va qarz manbalari holatiga bog‘liq.

Yuridik shaxs – o‘z mulkida, xo‘jalik yuritishida yoki boshqaruvida alohida mol-mulkka ega bo‘lgan hamda o‘z majburiyatlari yuzasidan ushbu mol-mulk bilan javob beradigan, o‘z nomidan mulkiy yoki nomulkiy huquqlarga ega bo‘lgan, majburiyatlarni bajara oladigan, sudda da’vogar va javobgar sifatida ishtirok etishi mumkin bo‘lgan korxonadir. Yuridik shaxslar mustaqil balans yoki smetaga ega bo‘ladi.

O‘zbekiston Respublikasining fuqarolik Kodeksiga muvofiq, foyda olishni o‘z faoliyatining asosiy maqsadi qilib olgan (tijorat faoliyati bilan shug‘ullanuvchi korxonona) yoki foyda olishni ana shunday maqsad qilib olmagan korxonona (tijorat faoliyati bilan shug‘ullanuvchi bo‘lmagan korxonona) yuridik shaxs bo‘lishi mumkin.

Tijorat faoliyati bilan shug'ullanuvchi korxonalar xo'jalik shirkati va jamiyati, ishlab chiqarish kooperativi, unitar korxonalar yoki qonunlarda nazarda tutilgan boshqacha shaklda tuzilishi mumkin.

Notijorat faoliyati bilan shug'ullanuvchi korxonalar yuridik shaxs jamoat birlashmasi, ijtimoiy fond va mulkdor tomonidan moliyaviy ta'minlab turiladigan muassasa shaklida, shuningdek, qonunlarda nazarda tutilgan boshqacha shaklda tashkil etilishi mumkin.

Yuqoridagilardan kelib chiqqan holda, korxonalar moliyasini tijorat korxonalar moliyasi va notijorat korxonalar moliyasiga ajratish mumkin. Ushbu xo'jalik yurituvchi subyektlarning moliyasi tadbirkorlik faoliyatini tashkil etishning shakli, daromadlar va xarajatlarni shakllantirishi, mulkka egalik qilishi, majburiyatlarni bajarishi, soliqqa tortilishi bilan bog'liq holda o'zining xususiyatlariga ega bo'ladilar.

Tijorat korxonalar moliyasi, moliya tizimining asosiy bo'g'ini bo'lib, YaIM qiymatini yaratish, taqsimlash va ishlatish jarayonlarini qamrab oladi. Ular, asosan yalpi ijtimoiy mahsulot va milliy daromad yaratiladigan, moddiy ishlab chiqarish sohasida faoliyat yuritadilar.

Jamiyat hayotidagi ijtimoiy-iqtisodiy o'zgarishlar natijasida tadbirkorlik faoliyatining yakuniy maqsadi foyda olishga qaritiladi.

Tijorat korxonalar tadbirkorlik faoliyati bilan shug'ullanish davomida ishlab chiqarishni tashkil etish, mahsulot realizatsiyasi, xizmatlar ko'rsatish va ishlarni bajarish, o'z moliyaviy resurslarini shakllantirish va moliyalashtirishning tashqi manbalarini jalb qilish, ularni taqsimlash va ishlatish bilan bog'liq bo'lgan ma'lum moliyaviy munosabatlarni yuzaga keltirishadi. Moliyaviy munosabatlarning moddiy asosi pul hisoblanadi. Moliyaviy munosabatlar – pul munosabatlarining bir qismi va faqatgina pul mablag'larining real harakatida yuzaga keladi, xususiy kapitalni, markazlashgan va markazlashmagan pul fondlarini shakllanishi va ishlatilishi bilan kuzatiladi.

Tijorat korxonalar moliyasi – bu xususiy kapitalni, maqsadli pul fondlarini shakllantirish, ularni taqsimlash va ishlatish jarayonidagi tadbirkorlik faoliyatini olib borishda yuzaga keladigan pul munosabatlaridir. Tijorat faoliyati bilan shug'ullanuvchi korxonalarda moliyaning taqsimlash funksiyasi ta'rischilarning qo'yilmalari hisobiga birlamchi kapitalni shakllantirish, ularni ishlab

chiqarishga avanslashtirish, kapitalni takror ishlab chiqarish, daromadlar va moliyaviy resurslarni taqsimlanishida alohida tovar ishlab chiqaruvchilarning, xo‘jalik subyektlarining va to‘laligicha davlat manfaatlarini optimal hisobga olinishini aks ettiradi. Taqsimlash funksiyasi tijorat faoliyat bilan shug‘ullanuvchi korxonalarining pul fondlarini daromadlar taqsimlanishi va qayta taqsimlanishi orqali shakllanishiga bog‘liqdir. Bularga ustav kapitali yoki ustav fondi, zahira fondi, qo‘shimcha kapital, jamg‘arish fondi, iste‘mol fondi, valyuta fondi kiradi.

Tijorat korxonalarida moliyaning nazorat funksiyasi mahsulot ishlab chiqarish va sotish, ishlar bajarish va xizmatlar ko‘rsatish xarajatlarini qiymat hisobi, daromadlar va pul fondlarini shakllanish jarayonini aks ettiradi. Moliya, taqsimlash munosabatlari sifatida, takror ishlab chiqarish jarayonini moliyalashtirish manbalari bilan ta‘minlaydi va bu bilan takror ishlab chiqarish jarayonining ishlab chiqarish, ayirboshlash, iste‘mol bosqichlarini umumlashtiradi. Biroq, daromadlarni mahsulot ishlab chiqarish, ishlar bajarish va xizmatlar ko‘rsatish jarayonida yaratilgan va ularni sotishdan so‘ng olinganidan ortiq taqsimlash va ishlatishning imkoniyati bo‘lmaydi. Tijorat korxonasining raqobatbardoshligi uning moliyaviy barqarorligi ishlab chiqarishning samaradorligiga, xarajatlarning qisqartirilishiga va moliyaviy resurslardan oqilona foydalanishligiga bog‘liq.

Tijorat korxonalarini xo‘jalik faoliyatining ijobiy moliyaviy natijasi moliyaviy resurslarni boshqarishda qo‘llanilayotgan shakl va usullarning samarali ekanligidan dalolat bersa, aksincha, salbiy natija yoki uning yo‘qligi moliyaviy resurslarni boshqarishdagi, ishlab chiqarishni tashkil etishdagi kamchiliklardan va korxonani bankrot bo‘lish ehtimolidan dalolat beradi.

Tijorat faoliyati bilan shug‘ullanuvchi korxonalarining moliyaviy munosabatlari xo‘jalik faoliyatining mustaqilligi, o‘zini-o‘zi moliyalashtirish, moddiy manfaatdorlik, moddiy javobgarlik, moliyaviy zahiralar bilan ta‘minlash kabi tamoyillarga asoslanadi.

Xo‘jalik faoliyatining mustaqilligi tamoyili – tijorat korxonalarining moliya sohasidagi mustaqilligisiz amalga oshirilishi mumkin emasligini anglatadi. Xo‘jalik yurituvchi subyektlar, mulkchilik shaklidan qat‘iy nazar, iqtisodiy faoliyat sohasini,

moliyalashtirish manbalarini, foyda olish maqsadida pul mablag'larini joylashtirish yo'nalishlarini mustaqil belgilaydilar. Bozor tijorat korxonalarining kapital jalb qilishning yangi sohalarini izlab topishini, iste'mol ehtiyojiga moslashuvchan ishlab chiqarishni yo'lga qo'yishni rag'batlantiradi. Tijorat korxonalarini qo'shimcha foyda olish maqsadida boshqa subyektlarning ustav kapitalini shakllanishda ishtirok etib, ularning, davlatning qimmatli qog'ozlarini sotib olish shaklidagi qisqa muddatli va uzoq muddatli investisiyalar xarakteridagi investisiyalarni amalga oshirishlari mumkin. Biroq, to'la xo'jalik mustaqilligi to'g'risida gapirish mumkin emas, chunki davlat ular faoliyatini ma'lum darajada tartibga solib turadi. Demak, tijorat korxonalarini turli darajadagi byudjetlar bilan o'zaro aloqalari qonunchilik asosida o'rnatiladi. Mulkchilikning barcha shaklidagi tijorat korxonalarini o'rnatilgan tartibida tegishli soliqlarni to'laydilar, byudjetdan tashqari fondlarni shakllanishida ishtirok etadilar.

O'zini-o'zi moliyalashtirish tamoyili – bu xo'jalik yurituvchi subyektning raqobatbardoshligini ta'minlovchi tadbirkorlik faoliyatini asosiy shartlaridan biri.

O'zini-o'zi moliyalashtirish mahsulot ishlab chiqarish va sotish, ishlar bajarish va xizmatlar ko'rsatish xarajatlarini to'laligicha o'zi qoplashi, ishlab chiqarishni rivojlantirish uchun investisiyalarni o'zining pul mablag'lari va zarurat bo'lganda bank va tijorat kreditlari hisobiga amalga oshirilishi tushuniladi.

Rivojlangan bozor munosabatlariga ega davlatlarning o'zini-o'zi moliyalashtirish darajasi yuqori bo'lgan korxonalarining xususiy kapitali 70% va undan ko'pini tashkil qiladi.

Tijorat korxonalarini va korxonalarini moliyalashtirishning asosiy o'z manbalariga quyidagilar kiradi: amortizasiya (eskirish) ajratmalari, foyda, ta'mirlash fondlariga ajratmalar. Hozirgi kunda barcha tijorat korxonalarini va korxonalarini bu tamoyilga rioya qilish imkoniga ega emaslar. Qator soha korxonalarini, iste'molchi uchun zarur bo'lgan mahsulot ishlab chiqarish va xizmat ko'rsatish bilan, obyektiv sabablarga ko'ra ularning rentabelligini ta'minlay olmaydilar. Ularga shahar yo'lovchi transporti, uy-joy kommunal xo'jaligi, qishloq xo'jaligining alohida korxonalarini kiradi. Bunday korxonalar imkoniyat

darajasida qaytarish va qaytarmaslik asosidagi byudjetdan qo‘shimcha moliyalashtirish ko‘rinishidagi davlat yordamini oladilar.

Moddiy manfaatdorlik tamoyili. Bu tamoyilning obyektiv zarurligi tadbirkorlik faoliyatining asosiy maqsadi – foyda olish bilan asoslanadi. Tadbirkorlik faoliyatining natijalaridan manfaatdorlik nafaqat uning ishtirokchilarida, balki to‘laligicha davlatda ham namoyon bo‘ladi. Bu tamoyilning amalga oshirilishi korxonaning alohida xodimlariga yuqori darajada mehnatga haq to‘lash bilan ta‘minlanishi mumkin. Korxonalar uchun bu tamoyil davlat tomonidan optimal soliq siyosatini, iqtisodiy asoslangan amortizatsiya siyosatini olib borilishi, ishlab chiqarishni rivojlanishi uchun iqtisodiy shart-sharoitlarni yaratilishi natijasida amalga oshishi mumkin. Korxonaning o‘zi bu tamoyilning amalga oshishiga yangitdan yaratilgan qiymatni taqsimlashda, iste‘mol fondi va jamg‘arma fondini shakllantirilishida iqtisodiy asoslangan mutanosibliklarga rioya qilish bilan yordam berishi mumkin. Davlatning manfaatlari korxonalarining rentabelli faoliyati bilan, ishlab chiqarishning o‘sishi va soliq intizomiga rioya qilinishi bilan ta‘minlanishi mumkin.

Moddiy javobgarlik tamoyili moliyaviy-xo‘jalik faoliyatini yuritish va uning natijalari uchun ma‘lum javobgarliklar tizimining mavjudligini bildiradi. Bu tamoyilni amalga oshirishning moliyaviy usullari turli xildir va qonunchilik bilan tartibga solinadi. Shartnomaviy majburiyatlarni, hisob-kitob intizomini, olingan kreditlarni qaytarish muddatlarini, soliq qonunchiligi va shu kabilarni buzgan korxonalar penya va jarimalar to‘laydilar. Rentabelli bo‘lmagan, o‘zining majburiyatlari bo‘yicha javob bera olmaydigan korxonalariga bankrotlik tadbirlari qo‘llanilishi mumkin.

Korxonalarining rahbarlari soliq qonunchiligini buzilishi yuzasidan ma‘muriy javobgarlikka egadirlar. Korxonalar va korxonalarining alohida xodimlariga bankrotlikka yo‘l qo‘yganligi uchun jarimalar tizimi, mukofotlardan mahrum qilish, mehnat intizomini buzganligi uchun ishdan bo‘shatish choralari qo‘llaniladi.

Moliyaviy zahiralar bilan ta‘minlash tamoyili biznesga qo‘yilgan mablag‘larni qaytarmaslik havfini mavjudligi bilan asoslanuvchi tadbirkorlik faoliyatining shartlari bilan xarakterlanadi. Bozor munosabatlari sharoitida tavakkalchilikning oqibatlari

tadbirkorning o'ziga yuklanadi, chunki u o'zi ishlab chiqqan dasturini o'zining tavakkalchiligi asosida ixtiyoriy va mustaqil amalga oshiradi. Bundan tashqari, xaridorlar uchun iqtisodiy kurashda tadbirkorlar o'zining mahsulotlarini pullarini o'z vaqtida qaytmaslik tavakkalchilik bilan ham sotishga majbur bo'ladilar. Korxonalarining moliyaviy qo'yilmalari ham qo'yilgan mablag'larni o'z vaqtida qaytmaslik yoki ko'zlangandan oz daromad olish tavakkalchiligi bilan ham bog'liqdir. Nihoyat, ishlab chiqarish dasturlarini ishlab chiqishda bevosita iqtisodiy hatoliklarga ham yo'l qo'yilishi mumkin. Mazkur tamoyilning amalga oshishi xo'jalik yuritishning noqulay davrlarida korxonaning moliyaviy holatini mustahkamlash imkoni beruvchi moliyaviy zahiralarni va turdagi fondlarni shakllantirish hisoblanadi.

Tijorat faoliyati bilan shug'ullanuvchi korxonalar tomonidan moliyaviy zahiralari byudjetga soliqlar va boshqa majburiy to'lovlar to'langanidan so'ng qoladigan sof foydadan shakllantiriladi. Biroq, amaliyotda, moliyaviy imkoniyatlarining sustligi sababli, ularning moliyaviy barqarorligi uchun zaruriy moliyaviy zahiralarni shakllantira olmaydilar.

3. Notijorat faoliyat bilan shug'ullanuvchi korxonalar moliyasi

Notijorat tashkilot – foyda olish maqsadida emas, balki ishtirokchilarning moddiy (mulkiy) ehtiyojlarini qondirish, ma'naviy yoki o'zga nomoddiy ehtiyojlarni qondirish, hayriya, ijtimoiy, madaniy, ma'rifiy yoki boshqa ijtimoiy foydali maqsadlar, boshqaruv, ijtimoiy-madaniy vazifalarni yoki tijoratchilikdan iborat bo'lmagan boshqa vazifalarni amalga oshirish uchun tuzilgan yuridik shaxsdir. Ta'kidlash joizki, Fuqarolik Kodeksida notijorat korxonalarining tadbirkorlik faoliyati uning tashkil etilish maqsadlariga erishishga yo'naltirilgan va bu maqsadlarga mos kelsa shug'ullanishga ruxsat beriladi. Notijorat tashkilotlarning huquqiy maqomi O'zbekiston Respublikasining Fuqarolik Kodeksi (1-qism, 4-bob, 3-§) bilan belgilangan³. Yuridik shaxs sifatida NTT to'la huquqiy

³ ЎзР Фуқаролик Кодекси

subyekti hisoblanadi. Boshqacha soʻz bilan aytganda, har qanday NTT uning faoliyati maqsadlariga mos keluvchi fuqarolik huquqlariga va faoliyati bilan bogʻliq boʻlgan majburiyatlarga ega.

Notijorat tashkilotining asosiy maqsadlari quyidagilar:

- ishtirokchilarning moddiy (mulkiy) ehtiyojlarini qondirish;
- maʼnaviy yoki oʻzga nomoddiy ehtiyojlarni qondirish;
- hayriya, ijtimoiy, madaniy, maʼrifiy yoki boshqa ijtimoiy foydali maqsadlarni tashkil qilish;
- boshqaruv, ijtimoiy-madaniy vazifalarni yoki tijoratchilikdan iborat boʻlmagan boshqa vazifalarni amalga oshirish.

Yuridik shaxs sifatida notijorat tashkilot quyidagi xususiyatlarga ega boʻlishi kerak:

- oʻz mulkida yoki operativ boshqaruvida alohida mol-mulkka ega boʻlishlik;
- mulklar bilan oʻzining majburiyatlari boʻyicha javobgar boʻlish;
- oʻz nomidan mulkiy yoki shaxsiy nomulkiy huquqlarga ega boʻla olishlik va ularni amalga oshirish, majburiyatlarni bajarish, sudda daʼvogar va javobgar boʻlish;
- mustaqil balans yoki smetaga ega boʻlishi.

Notijorat korxonalariga matlubot kooperativlari, jamoat birlashmalari, jamoat fondlari, muassasalar kiradi.

Matlubot kooperativlari – ishtirokchilarning moddiy (mulkiy) ehtiyojlarini qondirish maqsadida fuqarolarning aʼzolikka asoslangan ixtiyoriy birlashma hisoblanib, uning aʼzolari tomonidan oʻz mulkiy (pay) badallarini qoʻshish yoʻli bilan amalga oshiriladi. U boshqa notijorat tashkilotlar bilan taqqoslaganda alohida maqomga ega. Ular oʻzining faoliyatini ishtirokchilarning moddiy (mulkiy) ehtiyojlarini qondirish maqsadida olib boradilar (uy-joy qurilish kooperativlari, uy-joy mulkdorlari shirkatlari). Boshqa NTTlar esa, boshqa ijtimoiy (nomoddiy) manfaatlariga ega boʻlishlik uchun tuziladi.

Jamoat birlashmalari – maʼnaviy yoki oʻzga nomoddiy ehtiyojlarni qondirish uchun oʻz manfaatlarining mushtarakligi asosida qonunda belgilangan tartibda birlashgan fuqarolarning ixtiyoriy birlashmalardir. Jamoat birlashmalari oʻz Nizomida nazarda

tutilgan ishlab chiqarish yoki boshqa tadbirkorlik faoliyatini amalga oshirish mumkin.

Jamoat fondlari – fuqarolar va (yoki) yuridik shaxslar tomonidan ixtiyoriy mulkiy badallar qo‘shish asosida tashkil etilgan, hayriya, ijtimoiy, madaniy, ma’rifiy yoki boshqa ijtimoiy foydali maqsadlarni ko‘zlaydigan, a’zoliqi bo‘lmagan nodavlat notijorat tashkiloti.

Muassasalar – boshqaruv, ijtimoiy-madaniy vazifalarni yoki tijoratchilikdan iborat bo‘lmagan boshqa vazifalarni amalga oshirish uchun mulkdor tomonidan tashkil etilgan va to‘la yoki qisman moliyaviy ta’minlab turiladigan tashkilot.

Yuridik shaxslar birlashmalari. Tijorat tashkilotlari o‘zlarining tadbirkorlik faoliyatlarini muvofiqlashtirish, shuningdek, mushtarak mulkiy manfaatlarini ifoda etish hamda himoya qilish maqsadida notijorat tashkilotlar hisoblanuvchi uyushmalar (ittifoqlar) va o‘zga birlashmalariga birlashishlari mumkin.

Fuqarolarning o‘zini o‘zi boshqarish organlari. Fuqarolarning o‘zini o‘zi boshqarish organlari yuridik shaxs sifatida fuqarolik-huquqiy munosabatlarning qatnashchilaridir.

Ijtimoiy-madaniy xususiyatga, jamoat tartibini saqlash, boshqaruv va mudofaaga taalluqli bo‘lgan rang-barang xizmatlarni ko‘rsatayotgan xo‘jalik subyektlari notijorat asosida faoliyat ko‘rsatayotgan muassasa va tashkilotlarni tashkil etadi.

Iqtisodiyotning notijorat sektori muassasa va tashkilotlarining moliyaviy mablag‘lari – o‘z faoliyatini amalga oshirish va kengaytirish uchun turli manbalar hisobidan shakllantiriladigan pul mablag‘laridan iborat bo‘ladi. Notijorat asosida faoliyat ko‘rsatayotgan muassasa va tashkilotlar moliyaviy resurslarining shakllanishi ikki xususiyatga bog‘liq bo‘ladi.

1. Ko‘rsatayotgan xizmatlar ko‘rinishi.
2. Iste’molchiga yetkazib berilishi (pullik yoki bepul).

Ayrim xizmatlar iste’molchilarga faqat bepul ko‘rsatiladi, boshqalari – pullik, qolganlari esa, ham pullik, ham tekinga ko‘rsatiladi.

Jamiyatga to‘laligicha xizmat ko‘rsatuvchi moqamga ega davlat boshqaruvi va mudofaasi sohasida har bir fuqaro va yuridik shaxs

bunday xizmatlarni bepul iste'mol qiladi. Bularni moliyalashtirishning yagona manbai bo'lib davlat byudjeti mablag'lari hisoblanadi, lekin shuni yoddan chiqarmaslik kerakki, bu mablag'lar xizmat ko'rsatayotgan xodimlarni to'laligicha ijtimoiy-iqtisodiy hayotini qondira olishi va hech ham tijorat asosida faoliyat ko'rsatayotgan muassasa va tashkilotlardagi o'rtacha ish haqidan kam bo'lmasligi lozim. Aks holda bu sohada xizmat ko'rsatayotgan xodimlar ichida xizmatiga nisbatan loqaydlik, korrupsiya kabi salbiy illatlar tomir otishi tabiiydir.

Yuqorida keltirganimizdek, ayrim muassasa va tashkilotlar notijorat asosida faoliyat ko'rsatayotgan bo'ladi, ammo keng ommaga pullik xizmat ko'rsatadilar. Jumladan, teatr, kinoteatr, advokatlar, notarial idora va boshqalar. Zero, mazkur xo'jalik subyektlariga byudjetdan mablag' ajratilsada, u e'tiborli xususiyatga ega emas.

Iqtisodiyotning notijorat sohasiga ijtimoiy-madaniy xizmatlar kiradi. Ular iste'molchilarga pulli va bepul xizmatlar ko'rsatish, keyinchalik moliyalashtirishning turli manbalariga ega bo'ladi. Ijtimoiy-madaniy talablar uchun yo'naltirilgan moliyaviy resurslarning aniq tarkibi avvalo, talab xususiyatiga ega bo'ladi. Bu talabni uch guruhga ajratish mumkin: jamiyat uchun muhim ahamiyatga ega bo'lgan talablar - har bir fuqaro oladigan daromadga bog'liq bo'lmagan, davlat tomonidan kafolatlangan talab. Bu xarajatlar byudjet va byudjetdan tashqari fondlardan ajratiladigan umumdavlat moliyaviy resurslari hisobidan qoplanadi.

4. Jamoat tashkilotlari moliyasi

Jamoat tashkilotlari mamlakat jamoatchilik tizimining ajralmas qismidir. Ular jamiyat a'zolarining ma'lum soha yoki ijtimoiy guruhga, umumiy maqsadlarga, qiziqish yoki umumfuqarolik masalalarini hal qilishda bir xil yondashuvligi, g'oyaviy maqsadlar uchun birlashishi asosida vujudga keladi. Mamlakatimizda faoliyat yuritayotgan kasaba uyushmalari, siyosiy partiyalar, ijodiy uyushmalar, sport va boshqa ixtiyoriy birlashmalar, maxsus tashkiliy

shakl asosida birlashgan va so'nggi yillarda keng ommalashib borayotgan maqsadli fondlar va hayriya fondlari bunga misol bo'ladi.

Jamoat tashkilotlari moliyasi quyidagi munosabatlarni o'z ichiga oladi:

– jamoat tashkilotlari va ularning a'zolari o'rtasidagi jamoatga kirish va a'zolik badallarini to'lash, shuningdek jamoat tashkiloti bo'yicha har xil to'lovlar va imtiyozlarni qo'llash;

– jamoat tashkilotlarining korxonalar, ishlab chiqarish birlashmalari va tashkilotlar bilan moliyaviy munosabatlari. Korxonalar tomonidan hayriyalar, shuningdek har xil madaniy tadbirlar va ko'rgazma, festivallar o'tkazish uchun mablag'lar ajratish;

– jamoat birlashmalari ichida fondlarni tashkil qilish va foydalanish bo'yicha (ish haqi fondi, kapital qo'yilmalar) munosabatlar;

– yuqori va quyi turuvchi jamoat tashkilotlari o'rtasida daromadlarini yuqori tashkilotga o'tkazish yoki yuqori tashkilotdan yordam olish;

– jamoat tashkilotlari va ularga bo'ysinuvchi xo'jalik-ishlab chiqaruvchi tashkilotlar o'rtasidagi moliyaviy munosabatlar.

Jamoat tashkilotlari moliyasining shakllanishida birinchi omil fuqarolarning o'z xohishiga ko'ra birlashishi asosida yuzaga kelishidir. Shuning uchun pul fondlarini moddiy bazasi sifatida shakllantirish va ulardan foydalanish o'z xususiyatlariga ega. Mablag'lar tushishining asosiy manbai birlashmalarga kirish va a'zolik badallaridan tashkil topadi. Ikkinchi omil, jamoat birlashmalari ma'lum mulkka (imoratlar va asbob-uskunalar), korxonalar va ishlab chiqarish xususiyatiga ega bo'lgan (sanoat, qurilish, nashriyot va boshqalar), shuningdek, moliyaviy mablag'larga ega bo'ladi. Jamoat birlashmalari ulush asosidagi mulkka ham ega bo'lishi mumkin (masalan, tijorat banklari, qo'shma korxonalar va boshqalarni tashkil etishda). Natijada jamoat tashkilotlari moliyasi davlat tomonidan qisman boshqariladi, lekin asosan nizom bilan belgilangan bo'ladi. Jamoat birlashmalarining nizomida uning maqsadlari, vazifalari va boshqa tizimlar bilan hamkorlikning yo'nalishlari, shuningdek moliyaviy-moddiy ko'rinishdagi mablag'larning shakllanish tamoyillari o'z aksini topadi.

Jamoat birlashmalarining mulkidan foydalanishning o'ziga xos xususiyati shundan iboratki, u ayrim olingan a'zolar uchun daromad manbai bo'ladi. Jamoat birlashmalarining barcha daromadlari umumiy xizmat ko'rsatishga, nizom ehtiyojlarini to'la qondirishga yo'naltiriladi. A'zolik badallarini to'lash va u yoki bu ko'rinishdagi moddiy yordam olish o'rtasida hech qanaqa bevosita bog'liqlik mavjud emas.

Jamoat birlashmalarining moliya rejasidagi daromad qismi jamoatga kirish va a'zolik badallaridan, xo'jalik asosidagi korxonalarining faoliyatidan va pulli tadbirlar asosida yuzaga keladigan daromadlardan tashkil topadi. Ijodiy birlashmalarni moliyalashtirish manbai bo'lib, shuningdek korxonalar va tashkilotlar foydasidan ajratiladigan maxsus pul ajratmalari ham bo'lishi mumkin. O'zbekiston Respublikasining amaldagi qonunchiligi bo'yicha, bu ko'rinishdagi foydadan ajratmalar daromad solig'idan ozod etilgan.

So'nggi yillarda jamoat birlashmalari nafaqat bepul, balki pulli xizmatlar doirasini (sport seksiyalari, tikuvchilik kurslari, sihatgohlarga yo'llanmalar va h. k.) va ularning daromad manbasini kengaytirmoqda. Bundan tashqari ayrim jamoat birlashmalari daromadlari tarkibida davlat byudjetidan ajratmalar ham bo'lishi mumkin.

Jamoat tashkilotlari va birlashmalari moliyaviy rejalarining xarajatlar qismida, jamoat birlashmalarining asosiy faoliyati va ular apparatini saqlash, kapital qurilish va kapital ta'mirlash, ma'muriy xo'jalik xarajatlari bilan bog'liq bo'lgan xarajatlar aks ettiriladi. Jamoat tashkilotlari va birlashmalari moliyaviy rejasining xarajat moddalarini aniqlashtirish mazkur birlashmalarining faoliyat xususiyatidan kelib chiqadi.

Ko'pchilik jamoat tashkilotlari va birlashmalari moliyaviy rejalarida halqaro aloqalar bo'yicha xarajatlar ham ko'zda tutiladi. Bunday xarajatlar tarkibiga quyidagilar kiradi: xorijiy delegatsiya vakillarini mamlakat ichida qabul qilib olish va chet ellarga safar xarajatlari, xalqaro seminarlar, kongresslar, uchrashuvlar tashkil etish xarajatlari. Ayrim holatlarda ushbu xarajatlar halqaro tashkilotlarga a'zolik badallari uchun ham ishlatilishi mumkin, bunda

ushbu jamoat birlashmalari xalqaro tashkilotning haqiqiy a'zosi bo'lmog'i lozim. Jumladan, mamlakatimiz sport federatsiyalari:

- alohida sport turlari bo'yicha xalqaro sport federatsiyalariga a'zolik badallarini to'laydilar;

- xalqaro federatsiya o'tkazayotgan sport tadbirida ishtirok etish uchun qatnashish badallarini to'laydi;

- o'yinlardan tushgan mablag'lardan ajratmalar qiladilar.

Jamoat tashkilotlari va birlashmalari o'z nizom faoliyatiga ko'ra odatda davlat byudjeti oldida hech qanday moliyaviy majburiyatlarga ega emas.

Jumladan, faxriylar, nogironlar jamoat birlashmalari, Qizil yarim oy jamiyati, ixtirochilar va ratsionalizatorlar jamiyati va h. k. lar soliqlardan to'la ozod etilgan.

Jamoat birlashmalari qoshida faoliyat yurituvchi korxonalar tijorat hisobi tamoyilida faoliyat yuritadilar. Shuning uchun ular moliyasini tashkil etish boshqa korxonalaridagi asosiy xususiyatlar bilan umumiy bo'lib, asosiy fondlar va aylanma mablag'lar doiraviy aylanishini tashkil etish (nizom fondini shakllantirish), foyda olish va taqsimlash, byudjet bilan hisob-kitoblar odatdagi tartibda amalga oshiriladi.

Xo'jalik faoliyatidan daromadlarning o'sishi jamoat birlashmalariga o'z mulkini ko'paytirish va umumiy daromadlar so'mmasida a'zolik badallari ulushini kamaytirish imkonini beradi, jumladan, qurolli kuchlarga ko'maklashuv ko'ngilli jamiyatlarida xo'jalik faoliyatidan olingan daromadlar uning 80% atrofidagi xarajatlarini, a'zolik badallari esa, taxminan 20% ini qoplashga imkon berdi. Kinochilar uyushmasi, rassomlar uyushmasida a'zolik badallarining jami daromadlardagi ulushi 3% dan ortmaydi.

Kasaba uyushmalari – ishlab chiqarishda, xizmat ko'rsatish va madaniyat sohasida faoliyatining umumiy manfaatlari bilan bog'liq bo'lgan mehnatkashlarni birlashtiruvchi ommaviy tashkilotlardir. Ular "Kasaba uyushmalari" to'g'risidagi qonunga asosan faoliyat yuritadilar. Hozirgi kunda Kasaba uyushmalarining umumiy federatsiyasi tashkil etilgan. Bozor iqtisodiyoti munosabatlarida kasaba uyushmalari ishchi va xizmatchilarning manfaatlarini, ayniqsa, davlat va tadbirkorlar bilan mehnat munosabatlarini tartibga

solish va himoya qilishga qaratilgan. Kasaba uyushmalari mehnatkashlar moddiy va kasbiy holatiga aloqador bo'lgan barcha qonun loyihalarini (masalan, aholi bandligi to'g'risidagi, ijtimoiy-ta'minot va ijtimoiy himoya to'g'risidagi qonunlar) ishlab chiqishda faol ishtirok etishlari lozim. Kasaba uyushmalari mehnatkashlar mehnat sharoitlari, turmush tarzi va dam olishlarini tashkil etish va yaxshilash uchun harakat qiladilar.

Kasaba uyushmalari moliyasini tashkil qilish, asosan, o'zida jamoat birlashmalari moliyasiga xos bo'lgan xususiyatlarni aks ettiradi. Kasaba uyushmalari va ularga bo'ysunuvchi korxonalar va tashkilotlar quyidagi uch tur pul munosabatlarini o'zida mujassamlashtiradi:

- kasaba uyushmalari va uning a'zolari o'rtasidagi munosabatlar. Ular ikki tomonli xarakterga ega, ya'ni a'zolar kirish va a'zolik badallarini to'laydi va ikkinchi tomondan, kasaba uyushmalaridan har xil moddiy va moliyaviy yordam oladilar;

- kasaba uyushmalarini korxonalar, tashkilotlar va birlashmalar bilan moliyaviy munosabatlari. Ular tarkibiga ish haqidan ajratmalar, korxonalarining ixtiyoriy badallari, jumladan, madaniy tadbirlar o'tkazish uchun ajratmalar kiradi;

- kasaba uyushmalari tizimi ichidagi pul munosabatlari, ya'ni kasaba uyushmalari yuqori va quyi bo'g'inlari o'rtasidagi, kasaba uyushmalari va ular qaramog'idagi ijtimoiy-madaniy muassasalar, xo'jalik tashkilotlari o'rtasidagi pul munosabatlari va h. k. Kasaba uyushmalari o'z faoliyatini amalga oshirish uchun mustahkam moddiy-moliyaviy vositaga egadirlar. Ularning ixtiyorida sihatgohlar, pansionatlar, dam olish uylari, turistik bazalar, madaniy muassasalari, sport inshootlari mavjud. Mazkur fondlarning ayrim qismi davlat (byudjet) mablag'larini jalb etish hisobiga yaratilgan. Kasaba uyushmalari qator qo'shma korxonalar, tijorat banklari kabi yirik investorlarning ta'sisчилari, ya'ni ular nizom jamg'armasining mulkdorlari hisoblanadi. Kasaba uyushmalari mablag'larining bir qismi qimmatli qog'ozlarni sotib olishga safarbar etilgan.

Kasaba uyushmalari to'la moliyaviy mustaqil bo'lib, davlat byudjeti oldida o'zining asosiy faoliyati bo'yicha hech qanday

moliyaviy majburiyatlarga ega emas (ularga qarashli bo'lgan korxonlar foyda, va h. k. soliqlaridan tashqari).

Kasaba uyushmalari tashkilotlarining o'z mablag'lari tarkibiga quyidagilar kiradi:

- a'zolik badallari;
- xo'jalik tashkilotlari faoliyatidan daromadlar;
- pullik tadbirlardan daromadlar.

Kasaba uyushmalari tashkilotlari daromadlarida a'zolik badallari ular umumiy hajmining yarmidan ko'p qismini tashkil etadi. A'zolik badallari hisoblangan daromad solig'idan 0,01% miqdorida belgilanadi.

Kasaba uyushmalari tashkilotlari o'z daromadlarining ikkinchi manbai Kasaba uyushmalari tomonidan moliyaviy-xo'jalik faoliyati, jumladan, uning qaramog'idagi korxon va tashkilotlar, yordamchi xo'jaliklar (qishloq xo'jaligi, savdo, transport, sanoat, maishiy xizmat va h. k.) yuritilishi bilan bog'liqdir. Kasaba uyushmalari tashkilotlari moliyaviy-xo'jalik faoliyati o'zini-o'zi qoplash tamoyiliga asoslanadi. Kasaba uyushmalari tizimi ichida o'z mablag'larini bo'g'inlar o'rtasida qayta taqsimlash bilan bog'liq smeta asosidagi moliyalashtirish ham qo'llanilishi mumkin.

Kasaba uyushmalari tashkilotlarining xarajatlari ularning nizom vazifalaridan kelib chiqadi. Ular tarkibiga avvalo, moddiy yordam ko'rsatish, mehnat muhofazasi hamda ma'muriy-xo'jalik xarajatlari kiradi. Tashkiliy xarajatlariga yig'ilishlar, konferensiyalar o'tkazish va safar xarajatlari kiradi. Kasaba uyushmalari xarajatlarining belgilovchi qismi madaniy va sport muassasalarini saqlash va rivojlantirish bilan bog'liq.

Kasaba uyushmalarining umumiy konfederatsiyasi (KUUK) xalqaro tashkilot – Umumjahon Kasaba uyushmalari federatsiyasi (UKF) tarkibiga kiradi. Shuning uchun KUUK xarajatlariga xalqaro aloqalarni rivojlantirish va mustahkamlash xarajatlari, jumladan, UKFga a'zolik badallarini to'lash xarajatlari kiradi.

Kasaba uyushmalari tashkilotlari moliyasi vertikal boshqaruv tizimini hisobga olgan holda tuziladi. Kasaba uyushmalarining daromadlari uning yuqori va quyi tashkilotlari orasida taqsimlanadi. A'zolik badallari, asosan, birlamchi tashkilotda qoladi va uning

ayrim qismi Kasaba uyushmalari bo'g'inlari o'rtasida taqsimlanadi. Hozirda mamlakatimizda mustaqil kasaba uyushmalarining konfederatsiyasi (MKUK) shakllangan va faoliyat yuritmoqda.

Siyosiy partiyalar va ijtimoiy harakatlar jamoat birlashmalarining muhim ko'rinishidir. Bu yerda jamoaga birlashtirishning asoslari sifatida g'oyaviy tamoyillar yoki ijtimoiy g'oyalar maydonga chiqadi. Siyosiy partiyalar va ijtimoiy harakatlar moliya tizimi boshqa jamoat birlashmalaridagi kabi bo'lsada, ma'lum xususiyatlarga ham ega.

Har qanday siyosiy partiya faoliyatining asosiy manbai sifatida a'zolik badallari maydonga chiqadiki, ular odatda barcha xarajatlarni qoplashga imkon bermaydi. Shu bilan bir vaqtda ijtimoiy harakatlar uchun bundan tashqari korxonalar, tashkilotlar, muassasalar, xususiy tadbirkorlar va alohida fuqarolarning jamg'armalari va hayriya – ehsonlari ham qo'llaniladi. Siyosiy partiyalar va ijtimoiy harakatlar daromadlari manbalarining uchinchi guruhiga nashriyotchilik va boshqa faoliyatdan tushumlar kiradiki, ushbu manba tijorat xususiyatiga ega bo'ladi.

Demokratik jamiyatlarda ko'p holatlarda siyosiy partiyalarni nafaqat to'g'ridan-to'g'ri moliyalashtirish, balki ularga moddiy yordam (yig'ilishlar uchun binolarni tekinga yoki imtiyozli shartlarda berish, siyosiy-partiyaviy yo'nalishdagi muzeylarni moliyalashtirish va h.k.) ko'rsatish uchun ham davlat byudjeti mablag'laridan foydalanish qonun yo'li bilan taqiqlangan. Shu bilan bir vaqtda qonunan rasmiylashtirilgan ma'lum cheklanishlar ham ko'zda tutilishi mumkin. Masalan, Chexiya va Slovakiyada parlamentga saylangan barcha partiya va harakatlar har bir saylov ovozi uchun 10 krondan mablag' oladi. Shunday qilib, davlat oz miqdorda bo'lsada partiyalar saylov tadbirlarini va ularning joriy faoliyatini subsidiyalashtiradi.

Mamlakatimizda so'nggi yillarda amalga oshirilayotgan siyosiy islohotlar natijasida siyosiy partiyalarning moliyaviy ta'minoti, shu jumladan davlat byudjetidan ham moliyalashtirishning huquqiy asosi yaratildi, ya'ni 2004-yil 30-aprelda siyosiy partiyalarni moliyalashtirish sohasidagi munosabatlarni tartibga solish maqsadida

O‘zbekiston Respublikasining "Siyosiy partiyalarni moliyalashtirish to‘g‘risida"gi qonuni qabul qilindi.

Unga asosan siyosiy partiyalarni moliyalashtirish manbalari quyidagilardan iborat:

– kirish va a‘zolik badallari, agar siyosiy partiyaning ustavida bunday badallar to‘lash nazarda tutilgan bo‘lsa;

– qonun hujjatlariga muvofiq tadbirkorlik faoliyatidan olingan daromadlar;

– O‘zbekiston Respublikasi Davlat byudjetidan qonunga muvofiq ajratiladigan mablag‘lar;

– O‘zbekiston Respublikasi yuridik shaxslari va fuqarolari tomonidan qonunga muvofiq beriladigan hayriya yordamlari.

Siyosiy partiyalarni moliyalashtirish qonuniylik, ochiqlik, oshkoralik va siyosiy partiyalarning teng huquqliligi kabi asosiy prinsiplar asosida amalga oshiriladi.

Shuningdek, qonunda siyosiy partiyalar faoliyatining turli jabhalarni davlat tomonidan moliyalashtirish ko‘zda tutilgan. Jumladan, O‘zbekiston Respublikasining "Siyosiy partiyalarni moliyalashtirish to‘g‘risida"gi qonunining 7-moddasida siyosiy partiyalarning ustavda nazarda tutilgan faoliyatini davlat tomonidan moliyalashtirish to‘g‘risida quyidagilar nazarda tutilgan: «Siyosiy partiya, agar u O‘zbekiston Respublikasi Oliy Majlisining qonunchilik palatasiga (bundan buyon matnda qonunchilik palatasi deb yuritiladi) saylov yakunlari bo‘yicha "O‘zbekiston Respublikasi Oliy Majlisining qonunchilik palatasi to‘g‘risida"gi O‘zbekiston Respublikasining Konstitutsiyaviy qonuniga muvofiq qonunchilik palatasida siyosiy partiya fraksiyasini tuzish uchun zarur miqdorda deputatlik o‘rinlarini olgan bo‘lsa, o‘zining ustavda nazarda tutilgan faoliyatini moliyalashtirish uchun davlat mablag‘larini olish huquqiga ega bo‘ladi.

Siyosiy partiyalarning ustavda nazarda tutilgan faoliyatini moliyalashtirish uchun ajratiladigan davlat mablag‘larining yillik hajmi shu mablag‘larni ajratish mo‘ljallanayotgan yildan oldingi yilning 1-yanvaridagi holatga ko‘ra belgilangan bazaviy miqdorning ikki foizini qonunchilik palatasiga o‘tkazilgan oxirgi saylovda

saylovchilar ro'yxatiga kiritilgan fuqarolar soniga ko'paytmasi miqdorida shakllantiriladi.

Ushbu moddaning ikkinchi qismida ko'rsatilgan davlat mablag'larini O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi belgilaydigan tartibda O'zbekiston Respublikasi Adliya vazirligi qonunchilik palatasiga oxirgi saylovning O'zbekiston Respublikasi Markaziy saylov komissiyasi tomonidan aniqlangan natijalari asosida bu mablag'larni olish huquqiga ega bo'lgan siyosiy partiyalar o'rtasida ularning qonunchilik palatasida olgan deputatlik o'rinlari miqdoriga mutanosib ravishda taqsimlaydi».

Mazkur qonunning 8-moddasida esa, siyosiy partiyalarning qonunchilik palatasiga va davlat hokimiyatining boshqa vakillik organlariga saylovda ishtirok etishini davlat tomonidan moliyalashtirish tartibi keltirilgan: «Siyosiy partiyalarning qonunchilik palatasiga va davlat hokimiyatining boshqa vakillik organlariga saylovda ishtirok etishini moliyalashtirish belgilangan tartibda faqat ana shu maqsadlar uchun ajratiladigan davlat mablag'lari hisobidan amalga oshiriladi. Siyosiy partiyalarni saylovda boshqa mablag'lar hisobidan moliyalashtirish va moddiy jihatdan o'zgacha tarzda qo'llab-quvvatlash taqiqlanadi.

Siyosiy partiyalarning qonunchilik palatasiga saylovda ishtirok etishini moliyalashtirish uchun ajratiladigan davlat mablag'larining bir deputatlikka nomzod hisobiga to'g'ri keladigan miqdori O'zbekiston Respublikasi Markaziy saylov komissiyasi tomonidan belgilanadi.

Siyosiy partiyaning qonunchilik palatasiga saylovda ishtirok etishini moliyalashtirish uchun ajratiladigan davlat mablag'lari shu partiyadan qonunchilik palatasi deputatligiga ko'rsatilgan nomzodlar ro'yxatga olingandan keyin ro'yxatga olingan nomzodlar soniga muvofiq hajmda siyosiy partiyaning hisob-kitob varag'iga belgilangan tartibda o'tkaziladi.

Qonunchilik palatasiga saylovda siyosiy partiyalarning ishtirok etishini moliyalashtirish uchun ajratilgan davlat mablag'lari siyosiy partiya tomonidan:

– saylovoldi ko'rgazmali tashviqot vositalarini nashr qilishga;

– qonunchilik palatasi deputatligiga nomzodlarning televideniya, radio orqali va boshqa ommaviy axborot vositalarida chiqishlarini tashkil etishga;

– qonunchilik palatasi deputatligiga nomzodlarning saylovchilar bilan uchrashuvlarini tashkil etishga;

– qonunchilik palatasi deputatligiga nomzodlarning ishonchli vakillari va bevosita saylov okrugida saylovoldi tashviqotini o‘tkazish uchun jalb qilinadigan boshqa faollar ishini tashkil etishga;

– saylov kampaniyasini o‘tkazishga doir umumpartiyaviy tadbirlarga sarflanishi kerak.

Agar qonunchilik palatasiga saylov yakunlari bo‘yicha siyosiy partiya fraksiya tuzish uchun zarur miqdorda deputatlik o‘rinlarini ololmagan bo‘lsa, siyosiy partiyaning qonunchilik palatasiga saylovda ishtirok etishini moliyalashtirish uchun ajratilgan davlat mablag‘lari mazkur partiyaning boshqa manbalardan olgan mablag‘lari hisobidan O‘zbekiston Respublikasi Davlat byudjetiga qaytarilishi kerak».

Siyosiy partiyalarni davlat tomonidan moliyalashtirish manbai va uni ajratish tartibi qonunning 10-moddasida keltirilgan: «Siyosiy partiyalarni davlat tomonidan moliyalashtirish manbai O‘zbekiston Respublikasi Davlat byudjetining mablag‘laridir.

Siyosiy partiyalarni moliyalashtirish uchun ajratiladigan davlat mablag‘lari siyosiy partiyalarning hisob-kitob varaqlariga belgilangan tartibda o‘tkaziladi.

Moliya yili uchun ajratilgan, lekin shu yil mobaynida siyosiy partiya tomonidan foydalanilmagan davlat mablag‘lari moliya yili tugaganidan keyin bir oy ichida O‘zbekiston Respublikasi Davlat byudjetiga qaytarilishi kerak. Siyosiy partiya davlat mablag‘larini olishdan voz kechishga haqli».

Shuningdek, siyosiy partiyalarning daromadlari yuridik va jismoniy shaxslarning hayriya mablag‘lari hisobidan ham shakllanishi mumkin. Siyosiy partiyalarga hayriya yordamlari berishning tartibi va umumiy jihatlari yuqoridagi qonunning 3-qismida keltirilgan. Unga ko‘ra siyosiy partiya hayriya yordamini faqat O‘zbekiston Respublikasi yuridik shaxslari (chet el

investitsiyalari ishtirokidagi korxonalar bundan mustasno) va fuqarolaridan pul shaklida hamda mol-mulk berish, xizmatlar ko'rsatish, ishlar bajarish tarzida va faqat ustavda nazarda tutilgan faoliyatni amalga oshirish uchun olish huquqiga ega.

O'zbekiston Respublikasi yuridik shaxslari va fuqarolari tomonidan hayriya yordami berish ixtiyoriy ravishda va ularning faqat o'z mablag'laridan amalga oshiriladi.

Siyosiy partiya O'zbekiston Respublikasining bir yuridik shaxsidan bir yil mobaynida olgan hayriya yordami summasi hayriya yordami berilgan yilning 31-dekabrdagi holatiga ko'ra belgilangan bazaviy miqdorning besh ming baravaridan oshmasligi lozim. Hayriya yordami, agar u yuqorida ko'rsatilgan summadan ortiqroq bo'lsa, olingan kundan e'tiboran bir oy ichida siyosiy partiya hayriya yordami beruvchiga uni qaytarishi, qaytarish imkoniyati bo'lmagan taqdirda esa, davlat daromadiga o'tkazishi lozim.

Siyosiy partiya O'zbekiston Respublikasining bir fuqarosidan bir yil mobaynida olgan hayriya yordami summasi hayriya yordami berilgan yilning 31-dekabrdagi holatga ko'ra belgilangan bazaviy miqdorning besh yuz baravaridan oshmasligi lozim. Ushbu cheklash siyosiy partiya a'zolari partiya ustaviga asosan to'laydigan a'zolik badallariga tatbiq etilmaydi.

O'zbekiston Respublikasining fuqarosi siyosiy partiyaga pul mablag'lari shaklidagi hayriya yordamini berishda uni siyosiy partiyaning hisob-kitob varag'iga shaxsan, pasporti yoki uning o'rnini bosuvchi hujjatni taqdim etgan hamda to'lov topshiriqnomasida yoxud pul jo'natmasida familiyasi, ismi, otasining ismi va pasportiga oid ma'lumotlarni ko'rsatgan holda o'z mablag'laridan o'tkazadi.

Hayriya yordami, agar yuqorida ko'rsatilgan summadan ortiqroq bo'lsa, olingan kundan e'tiboran bir oy ichida siyosiy partiya hayriya yordami beruvchiga uni qaytarishi, qaytarish imkoniyati bo'lmagan taqdirda esa, davlat daromadiga o'tkazishi lozim.

Siyosiy partiyalarga pul mablag'lari shaklidagi, mol-mulk berish, xizmatlar ko'rsatish, ishlar bajarish tariqasidagi (shu jumladan grantlar ajratish, texnik yordam ko'rsatish, safarlar bilan, shuningdek, O'zbekiston Respublikasi hududida va undan tashqarida

o‘tkaziladigan treninglar, seminarlar, konferensiyalar bilan bog‘liq xarajatlarga haq to‘lash orqali) hayriya yordami quyidagilar tomonidan berilishiga yo‘l qo‘yilmaydi:

- chet davlatlar;
- chet davlatlarning yuridik shaxslari, ularning vakolatxonalari va filiallari;
- halqaro tashkilotlar, ularning vakolatxonalari va filiallari;
- chet el investisiyalari ishtirokidagi korxonalar;
- chet el fuqarolari;
- fuqaroligi bo‘lmagan shaxslar.

Fuqarolarning o‘zini-o‘zi boshqarish organlari, diniy tashkilotlar va nomi yashirilgan yoki faqat tahallusi ko‘rsatilgan shaxslar tomonidan siyosiy partiyalarga pul mablag‘lari shaklida, mol-mulk berish, xizmatlar ko‘rsatish, ishlar bajarish tarzida hayriya yordami berilishiga ham yo‘l qo‘yilmaydi.

Siyosiy partiyalar uchun boshlang‘ich partiya tashkilotlari va markaziy boshqaruv apparati mavjudligi sharoitida boshqarishning vertikal tarkibi xosdir. Siyosiy partiyalar va ijtimoiy harakatlar moliyasini tashkil etish uchun yuqori va quyi partiya tashkilotlari o‘rtasidagi, jumladan, dotatsiya shaklidagi ichki partiyaviy moliyaviy munosabatlar ham xosdir.

Siyosiy partiyalar moliyaviy rejalarida daromadlar tarkibini to‘liqligini ko‘rish mumkinki, ular tarkibida tijorat hisobi asosida xo‘jalik yurituvchi tashkilotlardan tushum muhim o‘rin eggallaydi. Ijtimoiy harakatlarda moliyaviy reja sifatida yillar bo‘yicha farq qiladigan smeta maydonga chiqadi.

Alohida siyosiy partiyalar xarajatlarining tarkibi ular faoliyatining ko‘lamiga bog‘liq. Mazkur xarajatlar siyosiy partiya nizom faoliyati bilan bog‘liq bo‘lib o‘z ichiga quyidagilarni oladi:

- partiya rahbariyati va xizmat ko‘rsatuvchi xodimlar ish haqi xarajatlari;
- mitinglar, yig‘ilishlar, namoyishlar o‘tkazish xarajatlari;
- ko‘rgazmali tashviqot bo‘yicha xarajatlar;
- memorial uy-muzeylarni saqlashni joriy xarajatlari.

Bundan tashqari bu xarajatlar tarkibida ma'muriy binolarni saqlash va yangilarini qurish xarajatlari va boshqalar ham hisobga olinishi mumkin.

Ijtimoiy harakatlar smetasida asosiy o'rinni homiylarning va maxsus maqsadli badallar mablag'larining harakatning faol qatnashchilari uchun qilinadigan xarajatlar egallaydi.

O'z-o'zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. Korxonaning moliyasining ahamiyati nimada?
2. Korxonaning moliyasining davlat moliya tizimidagi o'rni va ahamiyati qanday?
3. Korxonalar va moliya tizimi bo'g'inlari o'rtasida moliyaviy munosabatlar shakllanishiga asosiy sabab nimada?
4. Tijorat va notijorat, ishlab chiqarish va noishlab chiqarish sohasi korxonalarining moliyasining o'ziga xos jihatlari tushuntirib bering.
5. Korxonaning moliyaviy resurslari tarkibiga nimalar kiradi?
6. Korxonaning asosiy pul fondlari va zahiralari qaysilar va ular qanday shakllanadi?
7. Tijorat faoliyati bilan shug'ullanuvchi korxonalarining moliyaviy resurslari manbasiga nimalar kiradi?
8. Korxonaning asosiy va aylanma mablag'lariga nimalar kiradi?

Mashg'ulotning xronologik xaritasi – 80 daqiqa

№	Mashg'ulotning olib borilishi	Vaqt
1	Kirish	2
2	Mashg'ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimni aniqlash, suhbat, muhokama, nazariy so'rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish. Taqdimot.	28
4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimni baholash. Mashg'ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

1. Korxonalar moliyasi qanday xususiyatlarga ko'ra guruhlarga bo'linishi mumkin?

- A) mulk shakli
- B) kreditlanish
- C) fondlardan foydalanish
- D) tarmoqlar faoliyati

2. Mulk shakliga kura amaldagi korxonalar moliyasi qanday tuzilmalarda namoyon bo'ladi?

- A) davlat korxonalarining moliyasi, korporativ korxonalar moliyasi, aksionerlik jamiyatlari moliyasi, xususiy korxonalar moliyasi
- B) davlat korxonalarining moliyasi, xususiy tadbirkorlar moliyasi, tijorat moliyasi
- C) xususiy korxonalar moliyasi, tijorat korxonalar moliyasi
- D) tijorat korxonalar moliyasi, davlat moliyasi, byudjet

3. Tarmoqlar yo'nalishidagi korxonalar moliyasi qanday sohalarda namoyon bo'lishi mumkin?

- A) sanoat moliyasi, savdo moliyasi, transport korxonalar moliyasi, qishloq xo'jaligi korxonalar moliyasi va boshqalar
- B) sanoat moliyasi, xalq xo'jaligi korxonalar moliyasi, savdo moliyasi, jismoniy shaxs moliyasi
- C) jismoniy shaxs moliyasi, korxonalar moliyasi, sanoat moliyasi
- D) sanoat moliyasi, aviasiya moliyasi, hokimiyat moliyasi, byudjet moliyasi

4. Turli tarmoqlar bilan xo'jalik subyektlari o'rtasida qanday munosabat vujudga keladi?

- A) pul
- B) qiymatni qayta taqsimlash
- C) kredit
- D) soliq

5. Noishlab chiqarish sohasining pul mablag'lari qanday manbadan tashkil topadi?

- A) davlat byudjetidan
- B) korxonalar daromadlaridan
- C) tashkilotlar foydasidan
- D) maxsus jamg'armalardan

9-MAVZU: SUG‘URTA TASHKILOTLAR MOLIYASI

Reja:

1. Sug‘urtaning mohiyati, funksiyalari va turlari.
2. Sug‘urta bozori.
3. Ijtimoiy sug‘urtaning turlari.
4. Tibbiy sug‘urta.

Kalit so‘zlar: sug‘urta fondlari, zahira fondi, xavf-xatar funksiyasi, jamg‘arish funksiyasi, himoyalash funksiyasi, sug‘urta bozori.

Mashg‘ulotning maqsadi: Sug‘urtaning mohiyatini yoritib berish, sug‘urta funksiyalari va turlarini tavsiflash, O‘zbekiston sug‘urta bozori.

O‘qitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoproyektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, o‘quv qo‘llanma, statistik ma’lumotlar, uslubiy qo‘llanma va shu kabilar .

O‘qitish usullari: Talabalarni ma’ruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. O‘qitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qo‘llash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, Internet yordamida mavzuni qo‘shimcha yoritish.

1. Sug‘urtaning mohiyati, funksiyalari va turlari

Sug‘urta ijtimoiy munosabatlarni aks ettiruvchi kategoriya sifatida jamiyat shakllanishining ilk davrlarida vujudga kelib, ijtimoiy ishlab chiqarishning ajralmas qismiga aylangan. Sug‘urta tushunchasi mulkning saqlanishiga, tabiiy ofatlar, yong‘in, o‘g‘irlik va iqtisodiy hayotning boshqa ko‘zda tutilmagan xavf-xatarlari natijasida nobud bo‘lishi yoki yo‘qotilishining oldini olishga qaratilgan chora-tadbirlardir.

Sug‘urta – bu uning ishtirokchilari o‘rtasida ko‘rilishi mumkin bo‘lgan zararlarni qoplashga mo‘ljallangan maqsadli sug‘urta

fondlarini badallar hisobidan shakllantirish bilan bog‘liq bo‘lgan qayta taqsimlash munosabatlari yig‘indisidir.

Ijtimoiy ishlab chiqarishning tavakkalchilik xarakteri – bu mulk egasi va tovar ishlab chiqaruvchining moddiy farovonligi uchun xavotirlanishining asosiy sababchisidir. Shu asosda moddiy zararni manfaatdor mulk egalari o‘rtasida birgalikda qoplash g‘oyasi yuzaga keldi.

Ko‘rilgan zararni qoplashning ancha oddiy shakli natural sug‘urta bo‘lgan. Don, yem-xashak va boshqa bir turdagi oson taqsimlanadigan mahsulotlar hisobidan alohida talofat ko‘rgan dehqonlarga moddiy yordam ko‘rsatilgan. Bunday sug‘urta, chegaralangan bo‘lib, keyinchalik tovar-pul munosabatlarining rivojlanishi bilan o‘z o‘rnini pul shaklidagi sug‘urtaga bo‘shatib bergan.

Jamiyat taraqqiyoti natijasida sug‘urta mulkchilikning barcha shakllarini, korxonalar, tashkilotlar, fuqarolar daromadlari va boshqa manfaatlarini himoya qilishning asosiy vositasiga aylandi.

Bozor iqtisodiyoti munosabatlarida ishlab chiqarishning uzluksizligini ta‘minlash va aholini turli tabiiy ofatlar va hodisalardan himoya qilishda sug‘urtaning muhim o‘rni bor. Sug‘urta bozori mulkchilikning deyarli barcha shakllarini tabiiy ofatlardan saqlashda, turli falokatlar natijasida odamlarga yetkazilgan zararlarni qoplashda moddiy jihatdan yordam beradi.

Respublikamizda amalga oshirilayotgan islohotlar har bir xo‘jalik yurituvchi subyekt ixtiyoridagi mol-mulkdan samarali foydalanish uchun tadbirkorlik bilan harakat qilishi, shu bilan birga favqulodda va tasodifiy zararlarning oqibatida yetkazilishi mumkin bo‘lgan zararlarni qoplash, ularning oldini olishga ham alohida e‘tibor qaratishni taqozo etadi. Bu o‘z navbatida sug‘urtaga bo‘lgan talabning ortib borishini ta‘minlab beradi.

Sug‘urta faoliyatini nafaqat korxonalar miqyosida, balki mamlakat miqyosidagi munosabatlarda ham amalga oshirish zarurdir. Sug‘urtaning qayta taqsimlash munosabatlari bir tomondan, sug‘urta fondini shakllantirish, ikkinchi tomondan, shu fondan sug‘urta ishtirokchilarining zararini qoplash bilan bog‘liqdir.

Sugʻurta – ishlab chiqarish munosabatlarining zaruriy elementidir. U ijtimoiy ishlab chiqarish jarayonidagi moddiy zararlarni qoplash bilan bogʻliq. Takror ishlab chiqarish jarayonining muhim sharti uzliksizlikdir. Ishlab chiqarishning doimiy yangilanib borishi insonlarning barcha ijtimoiy-iqtisodiy tuzumlarda, jumladan rivojlangan jamiyatda ham mavjud ehtiyojlarini qondirish uchun zarurdir. Agarda ijtimoiy takror ishlab chiqarish jarayoni tabiiy ofatlar yoki boshqa favqulodda hodisalarning (yongʻinlar, epidemiyalar, suv toshqinlari) salbiy oqibatlari taʼsirida toʻxtab qolishi yoki siklli oʻzgarishlarga uchrashi mumkin boʻlsa, sugʻurta avvalo ularning oldini olish tadbirlarini amalga oshirishga, yetkazilgan moddiy zararni qoplashga, ishchi kuchini takror ishlab chiqarishning meʼyoriy sharoitlarini qayta tiklashga imkon beradi.

Inson faoliyati va tabiiy ofatlar oʻrtasidagi qarama-qarshilik bilan asoslangan ijtimoiy ishlab chiqarishning tavakkalchilikka asoslanganligi, birinchi navbatda, tabiiy va boshqa ofatlarning salbiy oqibatlarini oldini olish, bartaraf qilish hamda yetkazilgan zararni qoplash boʻyicha insonlar oʻrtasidagi munosabatlarni yuzaga keltiradi. Bu obyektiv munosabatlar insonlarning erishgan hayot darajasini saqlab qolishga boʻlgan real va mavjud ehtiyojini aks ettiradi. Mazkur munosabatlarni alohida xususiyatlar ajratib turadi va ularning yigʻindisi ijtimoiy ishlab chiqarishni sugʻurta vositasida himoyalashni tashkil etadi.

Sugʻurta iqtisodiy kategoriya sifatida moliyaning tarkibiy qismi hisoblanadi. Ammo, moliya toʻlaligicha daromadlarni taqsimlash bilan bogʻliq boʻlsa, sugʻurta esa, faqatgina qayta taqsimlash munosabatlarini qamrab oladi. Sugʻurtaning xususiyatlarini ochib beruvchi belgilarini quyidagicha keltirishimiz mumkin:

1. Sugʻurtaning tasodifiy, oldindan koʻzda tutilmagan va yengib boʻlmaydigan holatlar bilan bogʻliqligi, yaʼni sugʻurta holatlari ehtimoli mavjudligi bilan asoslanuvchi qayta taqsimlash pul munosabatlari yuzaga keladi.

2. Sugʻurta koʻrilgan zararni sugʻurta ishtirokchilari, yaʼni sugʻurtalanuvchilar oʻrtasida qoplash amalga oshiriladi. Zararni bunday qoplash usuli ishtirokchilar soni yetarlicha katta boʻlganda zarar koʻruvchi xoʻjaliklar soni doimo sugʻurta ishtirokchilari

sonidan kam bo'lish ehtimoligiga asoslanadi. Zararni bunday qoplashni tashkil qilish uchun maqsadga yo'naltirilgan sug'urta fondi tashkil qilinadi. Bu fond sug'urta ishtirokchilarining badallari hisobidan shakllantiriladi. Sug'urta fondining mablag'lari faqatgina uni tashkil qilganlar o'rtasida ishlatiladi, sug'urta badalining hajmi esa, har bir ishtirokchining zararni qoplashdagi ulushini bildiradi. Shuning uchun, sug'urta ishtirokchilarining doirasi qanchalik keng bo'lsa, sug'urta badalining hajmi shunchalik oz va sug'urta ham samarali bo'ladi. Agarda sug'urtada millionlab sug'urtalanuvchilar ishtirok etsa va yuz millionlab obyektlar sug'urtalansa, u holda minimal badallar hisobiga maksimal zararlarni qoplash imkoni paydo bo'ladi.

3. Sug'urta faoliyati zararlarni qoplashni hududiy birlik va ma'lum vaqt davomida amalga oshirishni ko'zda tutadi. Bunda yil davomida sug'urtalanuvchi xo'jaliklar o'rtasida sug'urta fondini hududlar bo'yicha samarali qayta taqsimlash uchun yetarlicha katta hudud va anchagina sug'urtalashga tegishli obyektlar talab qilinadi. Faqatgina mazkur shartga rioya qilish bilangina katta hududlarni qamrab oluvchi tabiiy ofatlar yetkazgan zararlarni qoplash imkoni bo'ladi.

Zararni sug'urta yordamida qoplash ma'lum vaqt davomida amalga oshiriladi, chunki ixtiyoriy sug'urta doimo vaqt bilan chegaralanadi.

Sug'urtaning iqtisodiy mohiyatiga uning funksiyalari orqali namoyon bo'ladi. Ushbu funksiyalar sug'urta – moliya tizimining bir bo'g'ini sifatida xususiyatlarini ochib berishga xizmat qiladi.

Tavakkalchilik funksiyasi sug'urtaning talofat ko'rgan xo'jaliklarga pullik yordam ko'rsatish bo'yicha asosiy yo'nalishi zarar ko'rishning tasodifiy ehtimoligi bilan bevosita bog'liq. Aynan tavakkalchilik funksiyasining amal qilish doirasida sug'urta ishtirokchilari o'rtasida bo'lishi mumkin bo'lgan sug'urta hodisalari oqibatlarini bilan bog'liq pul shaklidagi qiymatning qayta taqsimlanishi ro'y beradi.

Oldini olish funksiyasi sug'urta fondi mablag'larining bir qismi hisobidan sug'urta tavakkalchiligini kamaytirish bo'yicha tadbirlar moliyalashtiriladi.

Jamg'arish funksiyasida sug'urta mablag'lari sug'urta fondlari sifatida to'planadi va ma'lum muddatgacha sug'urtalash shartnomalari bo'yicha mablag'larni jamg'arish uyg'unlashib ketadi. Bunda pul mablag'larini jamg'arish sug'urtaviy himoyaga bo'lgan ehtiyoj bilan bog'liqdir. Shu bilan sug'urta jamg'arish funksiyasini bajarishi amalga oshadi.

Sug'urtaning nazorat funksiyasi sug'urta fondining qat'iy maqsadli shakllantirilishi va ushbu mablag'lardan to'g'ri foydalanishdan iborat. Mazkur funksiya yuqoridagi funksiyalardan kelib chiqadi va muayyan sug'urta munosabatlarida aks etadi. Nazorat funksiyasi qonunchilik va turli direktiv hujjatlar asosida sug'urta taomillarining to'g'ri bajarilishi ustidan moliyaviy sug'urta nazoratini amalga oshiradi.

Sug'urtaning tasniflanishi ijtimoiy-iqtisodiy munosabatlarning turli soha, tarmoq va faoliyat turlari doirasida amalga oshiriladi. Shunga muvofiq sug'urta munosabatlarini quyidagicha tasniflashimiz mumkin:

Mulkiy sug'urta – moddiy qiymatliklarni turli baxtsiz hodisa va tabiiy ofatlardan zarar ko'rmasligini ta'minlash yoki ro'y bergan holatda qoplash hisoblanadi; fuqarolar hayot sug'urtasida – ularning hayoti, sog'ligi, mehnatga layoqati; javobgarlik sug'urtasida sug'urtalanuvchilarning turli javobgarliklari, mas'uliyatlari, majburiyatlari; tadbirkorlik faoliyatida esa uning tadbirkorlik ishlari turli tavakkalchiliklardan sug'urtalanadi.

Mulkiy sug'urta mulkchilik shakli va sug'urtalanuvchilar toifalaridan kelib chiqib, bir nechta tarmoqlarga bo'linadi: davlat korxonalari mol-mulk sug'urtasi, jamoa xo'jaliklari, ijarachilar, shirkatlar, hissadorlik jamiyatlari va jamoatchilik tashkilotlari mol-mulk sug'urtasi hamda fuqarolar mol-mulk sug'urtasi.

Mulkiy sug'urtaning turlariga turli jihozlar, asbob-uskunalar, chorva mollari, ro'zg'or buyumlari, transport vositalari, qishloq xo'jalik ekinlari hosili va boshqa turli xo'jalik kategoriyalari sug'urtasi misol bo'la oladi.

Javobgarlik sug'urtasi – qarz sug'urtasi hamda yetkazilgan zararni qoplash bilan bog'liq bo'lib, fuqarolik javobgarligi sug'urtasi ham deb yuritiladi. Tadbirkorlik xatari sug'urtasida daromadlarning

bevosita hamda bilvosita yo'qotilishi bilan bog'liq risklar sug'urtalanadi.

Javobgarlik sug'urtasi bo'yicha – kreditni yoki boshqa qarzlarni qaytara olmaslikdan sug'urtalash, yuqori xavf-xatar manbalari egalarining fuqarolik javobgarligi sug'urtasi, xo'jalik faoliyati jarayonida zarar yetkazish holati bo'yicha fuqarolik javobgarligi sug'urtasi va boshqalar.

Ijtimoiy sug'urtaning turlariga pensiya va turli nafaqalar sug'urtasi kiradi.

Shaxsiy sug'urta hayotni aralash sug'urtasi, o'lim holati va mehnatga layoqatini yo'qotishdan sug'urtalash, bolalar sug'urtasi, qo'shimcha pensiya sug'urtasi, baxtsiz hodisalardan sug'urtalash va boshqalarni o'z ichiga oladi.

Tadbirkorlik tavakkalchiliklari sug'urtasi dastgohlarni to'xtab qolishi, savdodagi to'xtalishlar natijasida zarar kurish yoki foyda ololmaslik sug'urtasi, yangi texnika va texnologiyalarni qo'llash tavakkalchiliklari sug'urtasi va boshqa turlarga bo'linadi.

Hayotni sug'urta qilish (jismoniy shaxslarning hayoti, sog'lig'i, mehnat qobiliyati va pul ta'minoti bilan bog'liq manfaatlarini sug'urta qilish, bunda shartnoma bo'yicha sug'urtaning eng kam muddati bir-yilni tashkil etadi hamda sug'urta pullarining sug'urta shartnomasida ko'rsatib o'tilgan foizni o'z ichiga oluvchi bir martalik yoki davriy to'lovlarini qamrab oladi).

Umumiy sug'urta (shaxsiy, mulkiy sug'urta, javobgarlikni sug'urta qilish hamda hayotni sug'urta qilish sohasiga taalluqli bo'lmagan boshqa sug'urta turlari).

Majburiy sug'urta – davlat sug'urta tashkilotlari amalga oshirish huquqiga ega sug'urta turi. Shu bilan birga sug'urta tashkilotlari majburiy sug'urta qilinishi lozim bo'lgan obyektlarning but saqlanishi ustidan nazorat o'rnatishga haqlidirlar. Majburiy sug'urtaning asosiy xususiyatlari quyidagilar:

1. Majburiy sug'urta qonun yo'li bilan o'rnatiladi. Shunga mos ravishda sug'urta qildiruvchi tegishli obyektlarni sug'urtalashga, sug'urtalovchilar esa, sug'urta hodisalari ro'y berganda tegishli sug'urta to'lovlarini to'lashga majburdirlar.

2. Qonunda ko'rsatilgan majburiy sug'urta obyektlarini hammasini sug'urtaga qamrab olish. Buning uchun sug'urta organlari mamlakatda har-yili sug'urtalangan obyektlarni, hisoblangan sug'urta badallarini va ularni o'rnatilgan muddatlarda undirilishini hisobga olib boradilar.

3. Qonunda ko'rsatilgan obyektlarga majburiy sug'urtaning avtomatik ravishda qo'llanilishi. Sug'urtalanuvchi xo'jalikda sug'urtaga tegishli yangi obyekt paydo bo'lganligi haqida sug'urta organlariga xabar berishi shart emas. Bu mulk sug'urta sohasiga avtomatik ravishda qo'shiladi. Navbatdagi ro'yxatga olish davrida hisobga olinadi va sug'urtalanuvchiga to'lanishi kerak bo'lgan sug'urta badallari ko'rsatiladi.

4. Majburiy sug'urtani sug'urta badallari to'lanishidan qat'iy nazar amal qilishi. Agarda sug'urta qildiruvchi tegishli sug'urta badallarini to'lamagan hollarda, badallar sud orqali undirib olinishi mumkin. Sug'urta badallari to'lanmagan mulkni talofat ko'rishi yoki shikastlanish hollarida sug'urta to'lovlari to'lanaveradi, faqatgina sug'urta badallari bo'yicha qarz va kechiktirilgan kunlar uchun jarima so'mmasi ushlab qolinadi.

5. Majburiy sug'urtaning muddasizligi. Majburiy sug'urta sug'urtalanuvchi sug'urtalangan obyektдан foydalanish davrining to'la qismida amal qiladi. Mulkni boshqa shaxsga o'tishi bilan ham sug'urta to'xtatilmaydi. U faqatgina sug'urtalangan mulk to'la talofat ko'rgandagina o'z kuchini yo'qotadi.

6. Majburiy sug'urta bo'yicha sug'urta ta'minotining me'yorlashtirilishi. Sug'urtaviy baholash va sug'urtaviy qoplash tartibini soddalashtirish maqsadida sug'urta bahosiga nisbatan foizlarda yoki bir obyektga so'mlarda sug'urta ta'minotining me'yori belgilanadi.

Ixtiyoriy sug'urta – tomonlarning xohish-irodasiga ko'ra amalga oshiriladigan sug'urta hisoblanadi. Ixtiyoriy sug'urtaning shartlari tomonlarning kelishuviga asosan belgilanadi. Sug'urtalanuvchi va sug'urtalovchining huquqlari hamda burchlari, shuningdek, har bir sug'urta turining aniq shartlari tegishli sug'urta shartnomalari bilan belgilab quyiladi. Ixtiyoriy sug'urtaning asosiy xususiyatlari quyidagilar:

1. Ixtiyoriy sugʻurta qonun asosida va ixtiyoriy ravishda amal qiladi. Qonun ixtiyoriy sugʻurtaga tegishli obyektlarni va sugʻurtaning umumiy shartlarini belgilab beradi. Konkret shartlar esa sugʻurtalovchilar tomonidan ishlab chiqiladigan sugʻurta qoidalari orqali tartibga solinadi.

2. Sugʻurtada ixtiyoriy qatnashish toʻla holda faqat sugʻurtalanuvchilar uchun xarakterlidir. Agar sugʻurtalanuvchining xohishi sugʻurta qoidalariga zid kelmasa, sugʻurtalovchi obyektни sugʻurta qilishdan bosh tortish huquqiga ega emas. Bu tamoyil sugʻurtalanuvchining birinchi talabi boʻyicha sugʻurta shartnomasi tuzilishini kafolatlaydi.

3. Ixtiyoriy sugʻurtani tanlab, qamrab olishi. Barcha shaxslar ham unda ishtirok etish istagini bildiravermaydilar. Bundan tashqari, shartnomalar tuzishda sugʻurta shartlari boʻyicha chegaralashlar ham amal qiladi.

4. Ixtiyoriy sugʻurta doimo sugʻurta muddati bilan chegaralanadi. Bunda muddatning boshlanishi va tugashi shartnomada qatʼiy kelishib olinadi. Shundan kelib chiqib, sugʻurta qoplamasi yoki sugʻurta soʻmmasini sugʻurta holati faqatgina sugʻurta davrida sodir boʻlgandagina toʻlanadi. Ixtiyoriy sugʻurtaning uzluksizligini faqatgina yangi muddatga qayta shartnoma tuzish yoʻli bilangina taʼminlash mumkin.

5. Ixtiyoriy sugʻurta faqatgina bir martalik yoki davriy sugʻurta badallari toʻlangandagina amal qiladi. Ixtiyoriy sugʻurta shartnomasining kuchga kirishi bir martalik yoki birinchi sugʻurta badalini toʻlanishi bilan asoslanadi. Uzoq muddatli sugʻurta boʻyicha navbatdagi badalning toʻlanmasligi natijasida shartnomaning amal qilishi toʻxtaydi.

6. Ixtiyoriy sugʻurta boʻyicha sugʻurta taʼminoti sugʻurtalanuvchi istagidan kelib chiqadi. Mulkiy sugʻurta boʻyicha sugʻurtalanuvchi sugʻurta soʻmmasini sugʻurta bahosi chegarasida belgilashi mumkin. Shaxsiy sugʻurta boʻyicha sugʻurta soʻmmasini shartnomada tomonlar kelishuvi orqali belgilanadi.

2. Sug'urta bozori

Sug'urta bozori – sug'urta hodisasi ro'y berganda jismoniy va yuridik shaxslarning mulkiy mafaatlari sug'urtalanuvchilarning pul mablag'lari hisobidan himoya qilishda aks etuvchi sug'urta xizmatlari oldi-sotdisi bo'yicha iqtisodiy munosabatlar tizimidir.

Sug'urta bozorini amal qilishining asosiy sharti sug'urta xizmatlariga ehtiyoj (talab) va bu ehtiyojlarni qondirishga layoqatli sug'urtalovchilarning mavjudligi bilan izohlanadi.

Sug'urta bozori tarkibiy jihatdan tashkiliy-huquqiy va hududiy belgilar bo'yicha tasniflash mumkin.

Tashkiliy-huquqiy jihatdan aksiyadorlik, xususiy va davlat sug'urta tashkilotlaridan iborat bo'ladi.

Hududiy jihatdan milliy, mintaqaviy va halqaro sug'urta bozorlariga bo'linadi.

1-jadval

Respublikamizda faoliyat yuritayotgan sug'urta tashkilotlari

№	Sug'urta kompaniyalari	Tashkiliy huquqiy shakli
1	ALSKOM	OAJ
2	Agro Invest Sug'urta	OAJ
3	Alfa Invest	MChJ
4	Alfa Life	MChJ
5	Asia Inshurans	MChJ
6	Asko-Vostok	MChJ
7	Chartis Uzbekistan	MChJ
8	DD General Insurance	MChJ
9	Euroasia Insurance	MChJ
10	Global Insurance Gr.	MChJ
11	Gross Insurance	MChJ
12	Hamkor Sug'urta	MChJ
13	Ingo-Uzbekistan	MChJ
14	Kafil-Sug'urta	MChJ
15	Kafolat	DASK
16	Kapital Sug'urta	MChJ

17	Madad	MChJ
18	O'zagrosug'urta	DASK
19	O'zbekinvest	DUK
20	O'zbekinvest Hayot	Sho'ba korxonasi
21	Temir Yo'l - Sug'urta	MChJ
22	Universal Sug'urta	MChJ
23	XALQ SUG'URTA	MChJ

Milliy sug'urta bozori biron-bir mamlakat hududidagi sug'urta muassasalarini va ularning faoliyatini qamrab oladi. Mustaqillikgacha bo'lgan davrda mamlakatimizda davlat sug'urtasi mavjud edi. Hozirgi kunda milliy sug'urta bozorida 35 ga yaqini sug'urta tashkilotlari faoliyat ko'rsatmoqda. Ulardan eng yiriklari "O'zbekinvest" EIMSK, "O'zagrosug'urta" DASK, "Kafolat" DASK, Agro Invest Sug'urta, Alfa Invest va boshqa sug'urta kompaniyalaridir.

Bulardan tashqari bir nechta chet el kompaniyalari bilan hamkorlikda tashkil etilgan, xususiy sug'urta kompaniyalari ham o'z faoliyatlarini olib bormoqdalar.

Jahondagi eng yirik sug'urta bozori AQShga tegishli. Rivojlangan mamlakatlarda sug'urta tushumlarining qariyb 50% dan ortig'i AQSh hissasiga to'g'ri keladi.

Mintaqaviy sug'urta bozori deganda savdo-iqtisodiy va boshqa jihatlardan o'zaro yaqin munosabatda bo'lgan bir nechta mamlakatlar hududlarini qamrab oluvchi bozor tushuniladi.

Halqaro sug'urta bozori sifatida dunyo miqyosida sug'urta faoliyatini olib boruvchi mamlakatlarning sug'urta bozori tushuniladi.

Sug'urta bozori bozor munosabatlari subyektlarining mustaqilligini, ularning sug'urta xizmatlari oldi-sotdisi bo'yicha teng huquqli hamkorligini ko'zda tutadi.

Sug'urta bozorining subyektlari quyidagilardan iborat:

- o'z manfaatlaridan kelib chiqib sug'urta himoyasi bo'yicha xizmatlarni sotib oluvchilar (sug'urta qildiruvchilar);

- bunday xizmatlarni ishlab chiqaruvchi va sotuvchilar (sug'urtalovchilar);

- mazkur shaxslar o‘rtasidagi vositachilar (sug‘urta agentlari va brokerlari);
- sug‘urtalangan shaxslar (sug‘urtalanuvchilar);
- manfaatdor shaxslar (naf oluvchilar);
- uchinchi shaxslar.

Ichki sug‘urta bozorini moliyaviy tarkibini sug‘urta tashkilotlarining moddiy va moliyaviy resurslari tashkil qiladi. Sug‘urta bozorining asosiy vazifasi sug‘urta xizmatlariga talabni shakllantirish (marketing, reklama), shartnomalar tuzish va sug‘urta polislarini sotish, maqsadga muvofiq va egiluvchan tarif siyosatini olib borish, o‘z infratuzilmasini tartibga solish hisoblanadi.

Sug‘urta brokeri — sug‘urta bozorining mustaqil subyekti bo‘lib, o‘z nomidan ish ko‘radi. Ular sug‘urta bozorining shart-sharoitlarini va iste‘molchilarining xulq-atvorini muntazam ravishda o‘rganib boradilar.

3. Ijtimoiy sug‘urtaning turlari

Ijtimoiy sug‘urta mablag‘lari quyidagi shakllarda foydalaniladi:

- pensiya, nafaqa, mehnatga layoqatsizlik to‘lovlarini amalga oshirish;

- aholining ayrim toifalarining xarid qobiliyatini oshirish uchun qo‘shimcha imtiyozlar.

Ijtimoiy sug‘urta mablag‘larini quyidagi turlarda foydalaniladi:

- **iqtisodiy maqsadlarda qo‘llaniladigan sug‘urta mablag‘lari** – mehnat resurslarini qayta tiklash, muayyan sharoitlarda ishlovchi kishilarni qo‘llab-quvvatlash.

- **ijtimoiy maqsadlarda qo‘llaniladigan sug‘urta mablag‘lari** – kam ta‘minlangan oilalar, tug‘ma nogironlarni ishga joylashtirish, o‘qitish va boshqa xarajatlarini qoplash, urush qatnashchilari uchun maxsus pensiyalar.

Turlariga ko‘ra:

- pensiyalar – nafaqa yoshidagi kishilar uchun har oylik nafaqa to‘lovlari;

– nafaqalar – vaqtinchalik mehnatga layoqatsizlik, homiladorlik, ishchizlik va kam ta'minlangan oila farzandlari uchun har oylik to'lovlar;

– bepul va imtiyozli xizmatlar – mehribonlik uylari tarbiyalanuvchilari, qariyalar uylari uchun moliyalashtirish mablag'lari.

Funksional yo'naltirilganligi bo'yicha:

– insonlarning hayot faoliyat va sog'lig'ini qo'llab-quvvatlash uchun;

– yosh bolalar uchun mablag'lar;

– mehnat qobiliyatini tiklash uchun sarflar.

Manzilliligiga ko'ra:

– davlat sektorida ishlovchi ishchi va xizmatchilarga yo'naltirilgan sug'urta mablag'lari;

– alohida shaxslar uchun yo'naltirilgan sug'urta mablag'lari;

– harbiy xizmatchilar uchun yo'naltirilgan sug'urta mablag'lari.

Davlat subsidiyalari o'z ichiga ishlamaydigan fuqarolar, harbiy xizmatchilar, davlat xizmatchilari uchun majburiy ijtimoiy sug'urta fondlariga badallarni (datasiya) kamomadni qoplovchi datasiyalar va soliq imtiyozlarni oladi.

Majburiy ijtimoiy sug'urta mablag'lari pul to'lovlari ijtimoiy xizmatlarni moliyalashtirish imtiyozli yordam ko'rinishida ishlatiladi. Ijtimoiy-iqtisodiy ma'noda resurslar hajmi jihatidan birinchi o'rinda pul to'lovlari turadi. Ular pensiya, nafaqalar ko'rinishida namoyon bo'ladi.

Majburiy ijtimoiy sug'urta fuqarolarning yoshi, ijtimoiy kelib chiqishi, yashash joyi, daromadidan qat'i nazar ijtimoiy sug'urta kafolatlarini ma'lum miqdorini olishni ta'minlashga qaratilgan (pensiya, nafaqa va xizmat).

Majburiy ijtimoiy sug'urtaga mehnat qiluvchi va uning oilalarini qarilikda, kasallik hollari, ish qobiliyatini yo'qotganda, onalik va bolalikni muhofaza qilishda moddiy ta'minlovchi davlat kafolat tizimi sifatida qaraladi. Majburiy ijtimoiy sug'urta mablag'lari korxonalar, muassasalar, tashkilotlar yollanma ishchining maqsadli soliqlari yakka tadbirkorlarning badallari hamda davlat subsidiyalari hisobidan shakllantiradi.

Majburiy ijtimoiy sug'urtadan farqli o'laroq, ixtiyoriy ijtimoiy sug'urta notijorat sug'urta faoliyatini muhim bir ko'rinishi sanaladi va u sug'urta to'g'risidagi, notijorat tashkilot to'g'risidagi qonunchilik bilan boshqariladi va notijorat sug'urta instituti tomonidan amalga oshiriladi.

Ixtiyoriy ijtimoiy sug'urta fuqarolarning yanada ko'proq ijtimoiy himoyalashni ta'minlashga qaratilgan. U fuqarolarning shaxsiy daromadidan ish beruvchilarning ishchilarini sug'urtalashning firma daromadidan badal ko'rinishidagi mablag' hisobidan yuzaga keladi.

Ixtiyoriy sug'urta bo'yicha sug'urta badallari miqdori sug'urta institutlari tomonidan mustaqil ravishda belgilanadi va u sug'urta xavf-xatariga sug'urtalovchi tomonidan o'rnatilgan qoidaga ijtimoiy xizmat narxiga sug'urtalanganlar soniga va boshqalarga bog'liq bo'ladi.

Hozirgi kunda milliy sug'urta bozorimizda ko'plab sug'urta tashkilotlari faoliyat ko'rsatmoqda. Ulardan eng yiriklari davlat mulki ishtirokidagi sug'urta kompaniyalari bo'lib, ular "O'zagrosug'urta" DASK, "Kafolat" DASK, "O'zbekinvest" EIMSK, va "Madad" sug'urta agentliklaridir.

4. Tibbiy sug'urta

Tibbiy sug'urta – ijtimoiy sug'urta shakllaridan biri bo'lib, fuqarolar sog'lig'ini turli hodisalar tufayli yo'qotilishining oldini olishga qaratilgan.

Tibbiy sug'urta aholining vrach ko'rigiga takror qatnashishi, ambulator, stasionar davolanish, stomatologik xizmat, turli profilaktik tadbirlar uchun mablag'larini himoyalash va qoplashga yo'naltiriladi.

Tibbiy sug'urta obyekti – sug'urta hodisasi yuz berganda tibbiy yordam ko'rsatish bilan bog'liq xarajatlar tarzidagi sug'urta tavakkalchiligi hisoblanadi.

Tibbiy sug'urta hodisasi – shartnoma muddati davomida sug'urtalangan shaxsning o'tkir surunkali kasalliklar, jarohatlanish, zaharlanish va boshqa turdagi baxtsiz hodisalar tufayli

maslahat-profilaktik, davolash va boshqa turdagi yordamlar olish maqsadida tibbiyot muassasasiga murojaat qilishidir. Ishlab chiqarishda yuz bergan baxtsiz hodisalar yoki kasb kasalligiga chalinish oqibatida yuz bergan moddiy zarar deganda sog‘liqqa zarar yetgan holda xodim yo‘qotgan ish haqi, uning muayyan qismini qoplash, qo‘shimcha xarajatlarni qoplash, bir yo‘la qoplanadigan nafaqa berish, ma‘naviy zararni qoplash kabilardan iborat bo‘ladi. Xodim vafot etgan taqdirda esa, ushbu xarajatlar uning oila a‘zolariga to‘lanadi. Sug‘urtalovchi tomonidan to‘lanishi lozim bo‘lgan sug‘urta mukofoti yillik ish haqi fondiga nisbatan foizlarda, sug‘urtalovchi tomonidan belgilangan tariflarga muvofiq belgilanadi.

Tibbiy sug‘urtaning quyidagi turlari mavjud:

- majburiy;
- ixtiyoriy.

Majburiy tibbiy sug‘urta – quyidagi tartibda amalga oshiriladi:

- ishlovchi fuqarolar uchun badallar ish joyidan majburiy undiriladi;
- mehnatga layoqatsiz fuqarolar uchun tegishli byudjet mablag‘lari hisobidan.

Majburiy tibbiy sug‘urta aholi uchun bepul hisoblanadi. Har bir ishlovchi fuqaro, ishlamaydigan pensioner sug‘urta polisiga ega. Bu polis ularning kelgusida tibbiy xizmat turlaridan foydalanishga imkon beradi.

Majburiy tibbiy sug‘urta o‘z xohishingizga ko‘ra davolanish imkonini bermaydi. Biroq, sog‘liqni saqlash organlari faoliyatining aksariyati ijtimoiy soha tashkiloti bo‘lganligi sababli ushbu xizmatlarning bir qismi imtiyozli tarzda beriladi.

Tibbiy sug‘urtada sug‘urta hodisasi yuz berganda sug‘urta badallari hisobidan jamg‘arilgan mablag‘lar va oldini olish tadbirlarni moliyalashtirish mablag‘lari hisobidan tibbiy yordamning kafolatlanishidan iborat.

Ixtiyoriy tibbiy sug‘urta – sug‘urta tashkiloti va tibbiy muassasalarning o‘zaro kelishuvi asosida tuziladi. Mazkur sug‘urta shartnomasi fuqarolar bilan alohida tuziladi va ular to‘lovlarni amalga oshirishlari bilan kuchga kiradi. Ixtiyoriy tibbiy sug‘urta

yakka tartibda ham, jamoa shartnomasi shaklida ham amalga oshirilishi mumkin.

O‘z-o‘zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. Sug‘urta kategoriyasining mohiyatini tushuntirib bering.
2. Sug‘urta fondlarining tuzilishi va o‘zaro farqli jihatlarini tushuntirib bering.
3. Sug‘urtaning asosiy funksiyalari qaysilar?
4. Sug‘urta munosabatlarining asosiy ishtirokchilari kimlar?
5. Sug‘urta mablag‘larining sarflanishi qanday amalga oshiriladi?
6. Qayta sug‘urtalash, ijtimoiy sug‘urtalash nima?

Mashg‘ulotning xronologik xaritasi – 80 daqiqa

№	Mashg‘ulotning olib borilishi	Vaqt (daq.)
1	Kirish	2
2	Mashg‘ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimni aniqlash, suhbat, muhokama, nazariy so‘rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish: Sug‘urta kategoriyasining mohiyatini, asosiy funksiyalarini tushuntirib berish, O‘zbekistonning sug‘urta bozorini tahlil qilish va asosiy ishtirokchilarini aniqlash. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish. Taqdimot.	28
4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimni baholash. Mashg‘ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlar:

1. Sug‘urtalashning funksiyasini ko‘rsating.

- A) xavf-xatar
- B) nazorat
- C) takror ishlab chiqarish
- D) nazorat qilish

2. Sugʻurta sohasiga qanday boʻgʻinlarni kiritish mumkin?

A) ijtimoiy sugʻurta, shaxsiy sugʻurtalash, mulkiy sugʻurtalash, javobgarlikni sugʻurtalash, tadbirkorlik tavakkalchilikni sugʻurtalash

B) ijtimoiy sugʻurta, shaxsiy sugʻurtalash, mulkiy sugʻurtalash, javobgarlik sugʻurtalash, xususiy sugʻurtalash

C) shaxsiy sugʻurtalash, javobgarlik sugʻurtalash, davlat sugʻurtasi

D) davlat sugʻurtasi, jamgʻarma sugʻurtasi kredit sugʻurtasi, moliyaviy resurslar sugʻurtasi

3. Shaxsiy sugʻurtaning obykti nima?

A) inson hayoti, sogʻligʻi, mehnat qobiliyati

B) transport vositalari, jihozlar, inson hayoti, binolar

C) inson mol-mulki, binolar

D) javobgarlik, mol-mulk, avtomobil

4. Sugʻurtalashning qanday turlari mavjud?

A) majburiy, ixtiyoriy

B) ixtiyoriy, mulk javobgarlik

C) zaruriy, ixtiyoriy, shaxsiy

D) mulkiy, nomulkiy, shaxsiy

5. Sugʻurta doirasi nima?

A) sugʻurta obykti, subyekti oʻrtasidagi bogʻliqlik

B) sugʻurta tashkiloti ustidan nazorat, sugʻurta obyektlari

C) sugʻurta turlari boʻyicha taqsimot

D) sugʻurtalanadigan obyektlarning miqdori

10-MAVZU: DAVLAT MOLIYASI

Reja:

1. Davlat moliyasi.
2. Davlat daromadlari.
3. Davlat xarajatlari.
4. Davlat qarzlarining mohiyati va ahamiyati.
5. Davlat kreditining shakllari va tasniflanishi.
6. Davlat qarzlarini boshqarish.

Kalit soʻzlar: davlat moliyasi, byudjet, byudjetdan tashqari fondlar, davlat krediti, davlat korxonalari moliyasi, davlat qarzi.

Mashgʻulotning maqsadi: davlat moliyasining mohiyati va ahamiyatini tushuntirib berish, shuningdek, Oʻzbekiston Respublikasi davlat daromadlari va xarajatlarini yoritish. Davlat krediti funksiyalari va davlat qarzlarini boshqarish.

Oʻqitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoprojektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, oʻquv qoʻllanma, statistik maʼlumotlar, uslubiy qoʻllanma va shu kabilar

Oʻqitish usullari: Talabalarni maʼruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. Oʻqitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qoʻllash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, Internet yordamida mavzuni qoʻshimcha yoritish.

1. Davlat moliyasi

Davlat moliyasi mamlakat moliya tizimining asosiy sohasi boʻlishi bilan bir qatorda u davlatni oʻz oldida turgan iqtisodiy, ijtimoiy, siyosiy va ekologik funksiyalarini amalga oshirishda moliyaviy resurslar bilan ham taʼminlab turadi.

Davlat moliyasining iqtisodiy mohiyati – bu yalpi ichki mahsulotning qiymatini va milliy daromadning bir qismini taqsimlash va qayta taqsimlash jarayonida davlat va davlat korxonalari ixtiyorida markazlashgan va markazlashmagan

moliyaviy resurslarning shakllanishi va ulardan kengaytirilgan takror ishlab chiqarish bilan bir qatorda jamiyatning o'sib borayotgan ijtimoiy, madaniy tadbirlarida foydalanishdagi pul munosabatlari yig'indisidir. Mazkur sohadagi pul munosabatlarining subyektlari bo'lib davlat, korxonalar, birlashmalar, muassasalar va keng aholi qatlami hisoblanadi.

Davlat moliyasining iqtisodiy tuzilishi tom ma'noda bir xil emas, u bir-biriga bog'liq bo'lgan bo'g'inlardan tashkil topsada, lekin bajarayotgan funksiyalari bilan bir-biridan farq qiladigan bo'g'inlar yig'indisidan iboratdir.

Davlat moliyasi sohasining bo'g'inlariga davlat byudjeti, byudjetdan tashqari fondlar, davlat krediti va davlat korxonalari moliyalari kiradi.

Respublikamizda davlat byudjetining tuzilishi ikki bo'g'inlidir – bu Respublika byudjeti va mahalliy byudjetlar yig'indisidan iborat. Respublika byudjetidan asosan jamiyat ahamiyatiga molik bo'lgan chora-tadbirlar moliyalashtiriladi, jumladan, markazlashtirilgan investisiyalar, mudofaa xarajatlari, boshqaruv xarajatlari. Respublika byudjetidan mamlakat miqyosidagi iqtisodiy-ijtimoiy masalalar ijobiy hal qilinishiga qaratilgan.

Bozor iqtisodiyoti byudjet munosabatlarida mahalliy byudjetlarga asosiy urg'u berilishini talab etadi. So'nggi paytlarda mahalliy hokimiyat organlarining ko'pgina sohalardagi mustaqilligi asosan mahalliy ahamiyatga ega bo'lgan muhim chora-tadbirlarning o'z vaqtida to'liq moliyalashtirilishini jadallashtiradi. Jumladan, hududiy infratuzilmani tashkil qilishda, mehnat resurslarining qayta tiklash, aholining mehnat farovonligini oshirishga xizmat qiladigan ijtimoiy tadbirlar va hakozolar. Davlat moliyasi sohasining tarkibiy qismidan biri bu byudjetdan tashqari fondlardir.

Har bir darajadagi byudjetdan tashqari fondning asosiy maqsadi – bu ayrim maqsadli chora-tadbirlarni maxsus ajratmalar va boshqa manbalari evaziga moliyalashtirishdir.

Byudjetdan tashqari fondlar funksional maqsadlarini vazifalari kabi boshqarish darajasida ham xilma-xildir. Funksional maqsadlari bo'yicha ularni iqtisodiy yoki ijtimoiy xarakterga ega bo'lgan fondlarga ajratish mumkin. Boshqarish darajasi bo'yicha esa,

byudjetdan tashqari fondlarni davlat va mahalliy ahamiyati bo'yicha ajratish mumkin.

Byudjetdan tashqari fondlar respublika va mahalliy hokimiyat organlari tomonidan boshqarilsada, o'ziga xos moliyaviy siyosatga va mustaqillikka egadirlar. Byudjetdan tashqari fondlarning xususiyatli tomoni shundaki, ular oldindan ma'lum bir maqsadga yo'naltiriladi va faqat shu yo'nalishlarda foydalaniladi. Byudjetdan tashqari fondlar tarkibiga: davlat Pensiya fondi, davlat aholisini bandligiga ko'maklashish fondi, davlat yo'l fondi va boshqa fondlar kiradi.

Davlat moliyasining xarakterli bo'lagidan biri bu davlat kreditidir. Davlat kreditining mazmuni shundaki, bu davlat o'z xarajatlarini moliyalashtirish uchun aholining, xo'jalik subyektlarining ortiqcha moliyaviy resurslarini vaqtincha foydalanishidir. Demak, bu yerda davlat qarz bermasdan, balki qarz olishidir. Davlat kreditidan foydalanish uchun hukumat moliyaviy bozorga jismoniy va yuridik shaxslarga mo'ljallangan zayomlar, qisqa muddatli obligatsiyalar, g'aznachilik majburiyatlari va boshqa turdagi davlat qimmatli qog'ozlarini muomalaga chiqaradilar. Mamlakat hayotida davlat krediti iqtisodiyotni barqarorlashtirish va moliyaviy sog'lomlashtirishda muhim rol o'ynaydi. Muomaladan pul oqimini sustlashishini oldini olishga xizmat qiladigan davlat krediti pul muomalasidagi aylanishini tezlashtiradi.

Davlat moliyasi tarkibida respublika va mahalliy darajada tashkil etilayotgan byudjetni o'zaro bog'liqliklari muhim ahamiyatga ega. Byudjet munosabatlari yordamida davlat tuzimlari ixtiyorida moliyaviy usullari bilan qayta taqsimlanayotgan milliy daromadni asosiy qismi yig'iladi. Turli darajadagi byudjetlar – respublika, mahalliy har biri o'ziga tegishli ravishda respublika va mahalliy hukumat boshqaruv organlarining faoliyatini moliyaviy bazasidir. Bozor islohotlari sharoitida bu byudjetlar o'zaro bog'langan. Byudjet daromadlar va xarajatlar tarkibidagi har bir darajasini belgilanishi respublika va mahalliy davlat hukumat boshqaruv organlarining orasidagi funksiyalarini bir-biridan chegaralanishiga bog'liq.

Davlat umumiy funksiyalarini amalga oshirish uchun respublika byudjetini tashkil etadi. Respublika byudjeti butun

respublika miqyosida iqtisodiy va ijtimoiy vazifalarni to'g'ri hal etishda muhim ahamiyatga ega. Uning resurslarini maqsadi makroiqtisodiy darajada o'z funksiyalarini bajarish uchun bog'liq bo'lgan davlat xarajatlarini moliyalashtirishdir hamda uni yordamida iqtisodiyotni barqarorlash, ijtimoiy sohani rivojlantirishga yo'naltirilgan umumdavlat chora-tadbirlarini amalga oshirilishi ta'minlanadi.

Byudjet munosabatlari tizimida mahalliy byudjetlarga muhim ahamiyat berilmoqda. Ular, iqtisodiy jarayonlarni tartibga solishda, ishlab chiqarish kuchlarini joylashtirishda, hududiy infratuzilmani tashkil etishda, mehnat resurslarini takror ishlab chiqarish uchun moliyalashtirishda va boshqalarda ta'sirini ko'rsatib, borgan sari ko'proq ishlatilmoqda. Ijtimoiy rejalarni amalga oshirishda va o'sib borayotgan ijtimoiy xarajatlarni moliyalashtirishda ham mahalliy byudjetlar muhim ahamiyatga ega.

Umumdavlat moliyasi korxonalar moliyasi bilan uzviy ravishda bog'langan. Bir tomondan, moddiy ishlab chiqarish natijasida vujudga kelayotgan milliy daromad byudjet daromadlarining asosiy manbaidir. Ikkinchi tomondan, keng takror ishlab chiqarish tashkil topilishida faqat korxonalarni o'z mablag'laridan emas, balki umumdavlat pul mablag'larining fondlari, byudjetdan ajratmalar shaklida va bank kreditlaridan foydalanib amalga oshiriladi. O'z mablag'lari yetishmaganda, korxonalar boshqa korxonalarining mablag'lari bilan aksionerlik asosida hamda qimmatli qog'ozlar (zayom mablag'lari) bilan operatsiyalar bazasida foydalanishi mumkin.

2. Davlat daromadlari

Davlat va davlat korxonalarini ixtiyorida moliyaviy resurslarni shakllantirish bilan bog'liq bo'lgan moliyaviy munosabatlar yig'indisiga **davlat daromadlari** deyiladi.

Davlat ixtiyorida shakllanayotgan moliyaviy resurslar majmuasi markazlashgan pul resurslari va davlat korxonalarini ixtiyorida-gilar esa, markazlashmagan pul fondlaridir. Markazlashgan davlat daromadlari asosan soliqlardan, ajratmalardan va tashqi iqtisodiy faoliyat daromadlaridan tashkil topadi. Korxonalar o'zlarining

daromad va jamg'armalaridan shakllanayotgan moliya resurslari yig'indisi markazlashmagan pul daromadlarini tashkil etadi.

Davlat daromadlarini ikkiga bo'lishdan maqsad, hozirda umumdavlat va jamoa iste'mollarini qoplash qanday amalga oshirilishini nazorat qilish bilan bog'liqdir.

Davlat moliyasining asosiy daromad manbai bo'lib milliy daromad hisoblanadi. Ammo, ayrim hollarda, ya'ni behosdan urush, tabiiy ofat va h. k. lar paytida davlat daromadi manbai bo'lib oldin jamg'arilgan milliy boyliklar (oltin zahira, pullik xususiyashtirish) ham bo'lishi mumkin. Davlat daromadiga moliyaviy resurslar jalb etishni shartli holatda uchta guruhga bo'lish mumkin:

1. Umumdavlat va mahalliy soliqlar hamda soliq funksiyasini bajaruvchi majburiy to'lovlar.
2. Davlat zayomlari.
3. Qog'oz pullar emissiya qilish.

Davlat daromadlari tizimida markaziy moliyaviy manba bo'lib soliqlar xizmat qiladi. Soliqlar asosan fiskal, iqtisodiy va ijtimoiy ahamiyatni kasb etadi. Hukumatga kerak bo'lgan moliya resurslarini shakllantirib borish bilan soliqlar fiskal funksiyasini kasb esa, ijtimoiy ishlab chiqarishni rivojlantirish maqsadida ayrim tarmoqlar iqtisodiyotiga molik imtiyozlarni berish bilan iqtisodiy yo'nalish kasb etiladi va nihoyat kam daromadli aholini soliqlardan ozod qilish hisobiga ijtimoiy vazifalar hal etiladi.

Davlat daromadini davlat zayomlari orqali ta'minlash nafaqat byudjet taqchilligini moliyalashtirishga balki, rang-barang kapital xarajatlarga, iqtisodiyotning davlat sektoriga yo'naltiriladi. Davlat zayomlaridan foydalanishga asosan moliyaviy tanglik davrlarida keng yondoshiladi, ayrim hollarda esa, uning miqdori soliq'larga nisbatan ham oshib ketishi mumkin, chunki soliqlar sonini va stavkalarini oshirish salbiy oqibat'larga olib kelishi mumkin.

Davlat daromadlari tushunchasini mazmunan ifoda etgan pul munosabatlarining obyekti bo'lib, turli bosqichlarda va taqsimlash davrlarda har xil moliyaviy shakllarda ifodalangan ijtimoiy mahsulotning qiymatidir. Masalan, davlat korxonalarida taqsimlash obyekti bo'lib, mahsulot sotishdan tushadigan daromad va quyidagi tarkibiy elementlaridir: foyda, ijtimoiy sug'urtaga ajratmalar,

amortizasiya ajratmalari va boshqalar. Byudjet munosabatlarini obyekt sifatida quyidagi shakllar ko‘rilishi mumkin: foyda va ish haqi, byudjet daromadlarini tashkil etish manbai bo‘lgan soliq to‘lovlari. O‘z navbatida davlat krediti munosabatlarining obyekt bo‘lib korxonalarni vaqtincha bo‘sh bo‘lgan moliyaviy resurslari va aholini jamg‘armalaridir.

Davlat daromadlarini tashkil etishni asosiy manbai bu milliy daromaddir.

Milliy daromad deganimizda, moddiy ishlab chiqarish sohalarida bir yilda yangidan hosil qilingan qiymat yoki yalpi ijtimoiy mahsulotning ishlab chiqarish jarayonida iste‘mol qilingan ishlab chiqarish vositalari qiymati chegirib tashlangandan so‘ng qolgan qismini tushunamiz.

Milliy daromad moddiy ne‘matlar ishlab chiqariladigan sharoitlarda jonli mehnat tomonidan yaratilib, ham qiymat-pul, ham moddiy-buyum shakliga ega bo‘ladi. Milliy daromaddan xalq iste‘moli va ishlab chiqarishni kengaytirish maqsadlarida foydalaniladi. U xalq xo‘jaligining umumlashtiruvchi hamda xalq turmush farovonligining asosiy ko‘rsatkichi.

Davlat daromadlari hamma manbalarini ikki guruhga ajratish mumkin – ichki va tashqi. Ichkiga, davlatni ichida vujudga kelgan va davlatni o‘z funksiyalarini amalga oshirish uchun foydalanadigan milliy daromad va milliy boyliklar kiradi. Tashqiga esa, davlat zayomlari shaklida boshqa davlatni milliy daromadi va ayrim hollarda milliy boyligi kiradi, agar ular davlat zayomlari shaklida qarzga olinsa yoki reparasion (urushda ko‘rilgan zararlarni qoplash uchun yig‘ilgan va urush chiqishiga sababchi bo‘lgan davlat tomonidan yengan davlatga to‘lanadigan tovon) to‘lovlar shaklida bo‘lsa. Bozor iqtisodiyoti sharoitida davlat daromadlarini yig‘ish uchun asosiy usullaridan biri – bu turli ko‘rinishlardagi soliqlar, zayomlar va emissiyadir.

Davlat daromadlarini yig‘ish usullaridan biri – bu emissiyadir va faqat qog‘oz pullar emas, balki kredit emissiyasi ham. Soliq va zayomlardan tushgan daromadlar o‘sib borayotgan xarajatlarni qoplamagandagina va moliyaviy bozorda yangi zayomlarni chiqarish

uchun noqulay ahvol tug‘ilganda davlat emissiyaga murojaat qiladi: ham qog‘oz pul, ham kredit emissiyasi.

Davlat daromadiga moliyaviy resurslarni emissiya hisobiga jalb qilish eng noiloj paytlarda amalga oshiriladi. Qachonki soliqlardan tushadigan daromadlar va zayomlar davlat xarajatlarini qoplay olmasa, ya’ni moliyaviy bozorda davlat qimmatli qog‘ozlarni joylashtirish imkoniyati bo‘lmagan taqdirda qog‘oz pullar emissiya qilinadi. Qog‘oz pullar emissiyasi qachonki xo‘jalik subyektlari ishlab chiqarish aylanmasi bilan bog‘liq bo‘lgan taqdirda iqtisodiy samara beradi.

Agarda byudjet taqchilligini qoplash bilan bog‘liq bo‘lgan xarajatlarni qoplash maqsadida qog‘oz pul emissiyasi amalga oshirilsa, milliy valyutaning qadrsizlanish jarayoni tez sur‘atlar bilan ko‘tariladi. Pirovardida daromadi cheklangan aholi qatlami bundan qattiq moliyaviy aziyat chekadi.

3. Davlat xarajatlari

Markazlashgan va markazlashmagan davlat daromadlarini foydalanish bilan bog‘liq bo‘lgan moliyaviy munosabatlarga **davlat xarajatlari** deyiladi.

Davlat xarajatlarining xususiyatli tomoni davlat sohalari moliyaviy resurslar bilan ta’minlash tadbirlari ila ajralib turadi. Davlat xarajatlarining mazmuni, xususiyati bevosita davlatning iqtisodiy, ijtimoiy, siyosiy, ekologik, boshqaruv va mudofaa funksiyalari bilan bog‘liqdir.

Mamlakatimizda davlat xarajatlarining asosiy qismi aholining ijtimoiy-iqtisodiy ehtiyojlarini qondirishga yo‘naltirilmoqda. Bugungi kunda mazkur sohaning 60% dan ortig‘i davlat byudjeti va byudjetdan tashqari fondlar hisobiga moliyalashtirish amalga oshirilmoqda. Shu bilan birgalikda nodavlat sektoridagi korxonalar o‘z daromadlarini bir qismini ishchi va xizmatchilarning ijtimoiy-madaniy tadbirlariga yo‘naltirilsa, ularga nisbatan davlat iqtisodiy rag‘batlantirish usullarini qo‘llamoqda.

Davlat xarajatlari ichida tarmoqlar iqtisodiyotini iqtisodiy rivojlantirishda ham tubdan o‘zgarishlar sodir bo‘ldi. Faqat ayrim

hollarda, agarda umumjamiyat uchun ustuvor ahamiyatga ega bo'lgan taqdirdagina yangi qurilishlarga davlat mablag'lari xarajat qilinmoqda.

Davlat xarajatlarining ma'lum bir qismini davlat boshqaruvi va mudofaa xarajatlari tashkil etadi. Ammo, moliya siyosatining asosiy yo'nalishi ushbu maqsadlarga davlat xarajatlarini bosqichma-bosqich qisqartirishdir va yo'naltirilayotgan mablag'lardan ham oqilona foydalanishdir. Zero, mudofaa xarajatlarini kamaytirish ayrim hollarda davlat kompetensiyasida bo'lmasada, lekin boshqaruv xarajatlarini kamaytirish davlat ixtiyoridadir.

Davlat xarajatlari deb, ijtimoiy ishlab chiqarishni rivojlantirish va takomillashtirish, xalq farovonligini oshirish, butun jamiyatni boshqa ehtiyojlarini qondirish maqsadida rejali taqsimlash va qayta taqsimlash bilan bog'liq bo'lgan iqtisodiy munosabatlarga aytiladi.

Davlat xarajatlarini moliyalashtirishda asosiy manba davlat byudjetida markazlashgan yoki korxonalar va tashkilotlar ixtiyorida bo'lgan jamiyatning sof daromadlaridir. Davlat xarajatlarining asosiy qismi aholidan soliq to'lovlar sifatida tushgan mablag'lar hisobidan moliyalashtiriladi. Bundan tashqari davlat xarajatlari uzoq muddatli bank kreditlari, korxonalar va tashkilotlarning boshqa daromadlari hisobidan moliyalashtiriladi.

Davlat xarajatlarini tartibga solinishi, ularni rejalashtirish hamda mablag' ajratish va mablag'lardan foydalanish usullariga qat'iy rioya qilish orqali erishiladi.

Iqtisodiyotni mutanosib ravishda rivojlanishini va xalqni moddiy va madaniy hayot darajasini ko'tarish maqsadida davlat umumiy ijtimoiy mahsulotni va milliy daromadni ishlab chiqarish va noishlab chiqarish hamda viloyatlar orasida to'g'ri taqsimlash va qayta taqsimlashni vakolatli organlar tomonidan olib boradi. Davlat rejalashtirishining asosiy usuli bo'lib – balansli usul hisoblanadi. Bu degani korxonalar va tashkilotlarga o'z moliyaviy resurslaridan foydalanishida keng vakolat berilishi bilan markalashgan moliyalashtirishni uzviy birligiga erishishdir.

Davlat xarajatlarining tashkiliy tuzilishi. Davlat xarajatlarni o'zaro chambarchas bog'langan konkret turlarini majmui davlat xarajatlarining tizimini ifodalaydi. Bu tizim, davlat orqali

belgilangan ma'lum tamoyillar asosida tashkil etiladi. Ulardan asosiylari quyidagilar:

– berilgan mablag‘larni ko‘zda tutilgan maqsadlarga yo‘naltirish va ishlatish (iqtisodiy va ijtimoiy rivojlanish rejalaridagi qat’iy belgilangan chora-tadbirlarga davlat mablag‘larini yo‘naltirish). Bu bilan hududiy va xalq xo‘jaligining ayrim tarmoqlarini rivojlanishida tasdiqlangan mutanosiblikni saqlanishi bilan amalga oshiriladi va birinchi navbatda ilmiy-texnik taraqqiyotini aniqlaydigan va asosiy ijtimoiy muammolarni hal qiluvchi istiqbolli tarmoqlarni rivojlanishiga mablag‘lar ajratish;

– davlat resurslarini qaytmasligi – bu korxonalar va tashkilotlarni ta‘minoti uchun davlat byudjetidan ajratilgan pul mablag‘larini qaytarishga zaruriyat yo‘qligi. Kredit usulida moliyalashtirishni farqligi – bu kredit oluvchi kreditga bergan mablag‘larga belgilangan vaqtda va ulardan foydalanganligi uchun tasdiqlangan foizlar bilan korxonalar o‘z foydasidan davlatga qaytarishi zarur;

– iqtisod tartibiga rioya qilish – byudjet, kredit va o‘z mablag‘lari hisobidan davlat xarajatlarini moliyalashtirishda optimal birlikni saqlash. By rejalarini bajarish me‘yorida davlat xarajatlarini moliyalashtirish faqat ishlab chiqarish ko‘rsatkichlari bajarilganda hamda iqtisodiy va ijtimoiy rivojlanish tartibi asosida moliyaviy resurslar ajratilishi ko‘zda tutiladi.

Davlat xarajatlarining ayrim turlari iqtisodiy mazmuni va ahamiyati bo‘yicha har xil. Bu har xillik xarajatlarni moliyalashtirishning usullari, shakllari va manbalarida ifodalanadi.

Davlat xarajatlari iqtisodiy jihatidan quyidagi uch asosiy guruhga bo‘linadi:

1. Birinchi guruh ishlab chiqarish xarajatlari – bu davlatning mulki, boyligini ko‘paytiradi yoki xususiy xo‘jaliklarni iqtisodiy asoslarini mustahkamlaydigan xarajatlardir yoki boshqacha qilib aytganda, davlatni xo‘jalik faoliyatini ta‘minlash va milliy daromadni yaratilishi bilan bog‘liq bo‘lgan ishlab chiqarish sohasiga tegishli xarajatlardir. Davlat xarajatlarini jamg‘arish fondi bilan iste‘mol fondi orasidagi optimal taqsimlanishi davlatning iqtisodiy siyosatining asosiy vazifalaridan hisoblanadi.

2. Ikkinchi guruhdagi xarajatlar milliy daromadni iste'mol qilinishi bilan bog'liq bo'lib, jamiyatning nomoddiy ehtiyojlarini qondirishga yo'naltiriladi. Noishlab chiqarish sohasiga qilinadigan xarajatlar miqdoriy jihatdan ifodalash murakkab bo'lgan natijani bermasada, davlatning ijtimoiy manfaatlari uchun juda muhim hisoblanadi. Noishlab chiqarish sohasiga sarflanayotgan davlat byudjetining mablag'lari, avvalo, aholini ijtimoiy himoyaga olish fan va ta'lim, madaniyat, tibbiy xizmatlari, jismoniy tarbiya va sport, tabiatni muhofaza qilish va ekologik sharoitni yaxshilash hamda boshqa madaniy chora-tadbirlarga yo'naltirilgan. Undan tashqari davlat xarajatlari mamlakatning mudofaa qudratini mustahkamlashga va samarali boshqarishga ham yo'naltiriladi.

3. Uchinchi guruh davlat rezervlarini shakllantirish xarajatlari bo'lib, xoh ishlab chiqarish, xoh noishlab chiqarish sohalarida favqulodda zaruriyat tug'ilganda uni bartaraf qilish uchun va muammoni hal qilish uchun yo'naltiriladi.

Davlat xarajatlarning ushbu guruhi o'zaro uzviy bog'langan. Iqtisodiy mazmuni bo'yicha davlat xarajatlarini turkumlash muhim ahamiyatga ega, chunki milliy daromadni taqsimlash vositasi sifatida ijtimoiy takror ishlab chiqarishni moliyalashtirishda xarajatlarning ahamiyatini aniqlashga imkon yaratadi. Davlat xarajatlari quyidagi shakllarda moliyalashtiriladi:

– o'zini-o'zi moliyalashtirish (davlat korxonalari xarajatlarini o'z moliyaviy resurslari evaziga moliyalashtirishi);

– byudjet orqali moliyalashtirish (umumdavlat ahamiyatiga ega bo'lgan xarajatlarni moliyalashtirilishini ta'minlash);

– kredit orqali moliyalashtirishni ta'minlanishi (bir tomondan, davlat korxonalari o'z joriy va investision xarajatlarini qoplash uchun olingan bank ssudalarini ishlasa, ikkinchi tomondan esa, davlatni turli darajadagi boshqaruv organlari davlat krediti shaklida moliyaviy bozordan pul mablag'larini jalb qiladi).

Davlat xarajatlarning moliyaviy ta'minotini yuqorida ko'rsatilgan shakllari orasidagi oqilona nisbati iqtisodiy manfaatini to'g'ri balansini topishiga imkon yaratadi va har bir shaklni qo'llashdan yuqori natijalarga erishishni ta'minlaydi.

4. Davlat qarzlarning mohiyati va ahamiyati

Umumdavlat ehtiyojlarini moliyalashtirish uchun zarur boʻlgan pul resurslarining asosiy qismi soliqlar va boshqa majburiy toʻlovlar shaklida jalb qilinadi. Iqtisodiyotning moliyaviy holati barqaror boʻlmaganda, davlat daromadlarining kamayib ketgan sharoitda davlat oʻzining xarajatlarini qoplashga boshqa manbalardan ham mablagʻ jalb qilishga majbur boʻlib qoladi. Davlat tomonidan jalb qilishning asosiy shakli boʻlib davlat krediti hisoblanadi. Davlat krediti – bu davlat bilan yuridik va jismoniy shaxslar oʻrtasidagi kredit munosabatlaridir. Bu yerda davlat, asosan, qarz oluvchi boʻlib ishtirok etadi. Davlat krediti hukumat organlari va xoʻjalik yurituvchi subyektlar tomonidan olingan kreditlarni davlatning kafolat majburiyatlari shaklida chiqishi ham mumkin.

Kafolat majburiyati – bu kreditorga berilishi lozim boʻlgan soʻmmani oʻz vaqtida toʻlanilishini taʼminlash kafilligini olgan organ tomonidan berilgan hujjatdir. Kafolat majburiyatining taʼsir kuchi kafolat xatida koʻrsatilgan hamma soʻmma toʻlaligicha toʻlanganidan soʻng tugaydi.

Davlat zayomlari – davlatning qimmatli qogʻozlarini sotish yoʻli bilan amalga oshiriladi. Shu asosda davlat qarzi shakllanadi.

Davlat kreditlari umumdavlat moliyasining muhim elementi boʻlib, bunda kreditor sifatida yuridik va jismoniy shaxslar, davlat nomidan qarz oluvchi boʻlib esa davlat organlari oʻtadi. Xalqaro munosabatlar doirasida davlat bir vaqtda ham kreditor, ham qarz oluvchi boʻlishi mumkin.

Davlat krediti qaytarilishi va toʻlanishi asosida beriladi. Davlat krediti bank kreditidan farq qiladi. Davlat krediti orqali yigʻiladigan qoʻshimcha moliyaviy resurslar ishlab chiqarish kapitali aylanishida ishtirok etmaydi, balki byudjet taqchilligini qoplash uchun yoʻnaltiriladi.

Byudjet taqchilligi – bu muayyan davrda byudjet xarajatlarining byudjet daromadlaridan ortiq boʻlgan soʻmmasidir. Davlat tomonidan mablagʻlar jalb qilinganda kreditning taʼminoti boʻlib davlatning barcha mol-mulki hisoblanadi.

Davlat krediti kelgusida davlat qarzining shakllanishiga olib keladi. Davlat qarzi – bu davlat tomonidan ichki mablag‘ni va xorijdan mablag‘ jalb qilish natijasida vujudga kelgan muayyan mamlakatning majburiyatlari yig‘indisidir. Bu so‘mma davlatning qarz oldi-berdi bilan bog‘liq chiqarilgan va qaytarilmagan, ular bo‘yicha hisoblangan foizlarni hisobga olgan holda, davlatning majburiyatlari sifatida namoyon bo‘ladi.

Davlat krediti o‘zining iqtisodiy mohiyati bo‘yicha YaIMning qayta taqsimlash shakli hisoblanadi. Uning manbasi aholi va xo‘jalik yurituvchi subyektlarning bo‘sh turgan mablag‘lari hisoblanadi. Davlat kreditidan foydalanish davlat ixtiyoriga mablag‘larni jalb etishning asosiy shaklidir.

O‘zbekiston Respublikasi Oliy Majlisi kelgusi moliya yili uchun Davlat byudjetini qabul qilish jarayonida davlatning ichki va tashqi qarzining eng yuqori me‘yorlarini tasdiqlaydi.

5. Davlat kreditining shakllari va tasniflanishi

Emissiya qilish huquqiga qarab zayomlar davlat zayomlari va mahalliy zayomlarga bo‘linadi. Davlat zayomlari markaziy boshqaruv organlari tomonidan chiqariladi va ular bo‘yicha tushgan mablag‘lar davlat byudjetiga yo‘naltiriladi. Mahalliy zayomlar mahalliy boshqaruv organlari tomonidan chiqariladi va ular bo‘yicha tushgan mablag‘lar tegishli mahalliy byudjetlarga yo‘naltiriladi.

Qimmatli qog‘ozlarning ishlatilish xususiyatiga qarab bozor uchun mo‘ljallangan va bozor uchun mo‘ljallanmagan zayomlarga bo‘linadi. Bozor uchun mo‘ljallangan obligatsiyalar (g‘azna majburiyatlari) qimmatli qozlar bozorlarida erkin sotib olinadi, sotiladi va qayta sotiladi. Bozor uchun mo‘ljallanmagan zayomlar qimmatli qog‘ozlar bozoriga chiqarilishiga yo‘l qo‘yilmaydi, ya‘ni, ularning egalari bozor uchun mo‘ljallanmagan zayomlarni qayta sota olmaydi.

Davlat zayomlari ta‘minlanganligini belgilanishiga qarab kafolatlangan va kafolatlanmaganlarga bo‘linadi. Kafolatlangan zayomlar davlat mulki bilan yoki aniq daromalari bilan kafolatlanadi. Kafolatlanmagan zayomlar aniq moddiy kafolatga ega bulmaydi.

Bunday zayomlarning ishonchliligi davlatning ishonchliligi bilan belgilanadi.

Zayomlarni qaytarish muddatlariga qarab qisqa muddatli (qaytarish muddati bir yilgacha), o'rta muddatli (qaytarish muddati 1 yildan 5 yilgacha) va uzoq muddatli (qaytarish muddati 5 yildan yuqori) davlat zayomlariga bo'linadi.

Davlat zayomlari daromad to'lash xususiyatiga qarab foizli, yutuqli va diskontli (nol kuponli) zayomlarga bo'linadi. Foizli zayomlar bo'yicha daromad qarz foizi ko'rinishida belgilanadi. Foizlar zayomlarni harakat qilish davri davomida bir xil qilib o'rnatilgan bo'lishi yoki kredit bozorida bu zayomga bo'lgan talab va takliflar asosida o'rnatiladigan o'zgarib turuvchi foizlar belgilanishi mumkin. Foiz daromadlari bir yilda bir marta, yarim yilda bir marta yoki har chorakda bir marta to'lanadigan bo'lishi mumkin. Yutuqli zayomlar bo'yicha kreditorlarga daromad to'lash yutuq tirajlarini o'tkazish yo'li bilan amalga oshiriladi. Bunda daromadni barcha kreditorlar olmaydi, balki yutuq chiqqan obligatsiyalar egalargina oladi. Diskontli davlat zayomlari ma'lum chegirma bilan sotiladi, ammo obligatsiya qiymati qaytarilganda davlat zayomining nominal qiymati kreditorlarga qaytariladi. Diskontli davlat zayomining nominal qiymati bilan kreditor tomonidan sotib olgan qiymati o'rtasidagi farq kreditorning daromadi bo'lib hisoblanadi.

Qarzlarni qaytarish xarakteriga qarab birdaniga qaytariladigan va qism-qismlarga bo'lib qaytariladigan qarzlarga bo'linadi. Qarzni qism-qismlarga bo'lib qaytarishning uchta varianti bo'lishi mumkin. Birinchi variant – zayom qiymati bir necha yil davomida uning turli qismlarini qaytarish yo'li bilan amalga oshiriladi. Ikkinchi variant – zayom qiymati doimo o'sib borish yo'li bilan qaytariladi. Bu tartib kelajakda davlat daromadi har yili oshib borishi ko'zda tutilgan hollarda qo'llaniladi. Uchinchi variantda zayom so'mmasi doimo kamayib borish yo'li bilan qaytariladi. Bu tartib kelajakda davlat daromadi har yili qamayib borishi yoki davlat xarajatlari ko'payib borishi ko'zda tutilgan hollarda qo'llaniladi.

Davlatning qarzlarni to'lash bo'yicha majburiyatlariga qarab muddatidan avval qaytarish huquqi bilan va muddatidan avval qaytarish huquqsiz zayomlarga bo'linadi. Qarzni muddatidan avval

qaytarish huquqi davlatga moliyaviy bozordagi vaziyatni hisobga olish imkonini beradi.

Davlat qarzlarning yuzaga kelish sabablari. Byudjet taqchilligi deganda muayyan davrda byudjet xarajatlarining byudjet daromadlaridan ortiq bo'lgan so'mmasi tushuniladi. Byudjet taqchilligini yuzaga kelish sabablari quyidagilar:

- iqtisodiyotni rivojlantirish maqsadida davlat byudjeti hisobidan kapital quyilmalar hajmining oshib ketishi;
- favqulodda holatlar – urushlar, davomiy ommaviy tartibsizliklar, tabiiy ofatlar;
- mamlakatning yalpi ichki mahsulotini o'sish sur'atlarini pasayib ketishi, ishlab chiqarishning izdan chiqishi;
- byudjet daromadlari bazasining mustahkam emasligi;
- mamlakatning YaIM o'sish sur'atlariga erishmasdan markazlashgan uzoq muddatli investitsiyalarni, ijtimoiy-madaniy tadbirlarni moliyalashtirishni muttasil oshirib borish;
- iqtisodiy inqirozlar va boshqalar hisoblanadi.

Davlat byudjetining taqchilligi hamda uning o'sishi mamlakat iqtisodiyotini normal ishlashiga salbiy ta'sir qiladi. Lekin ko'pgina mamlakatlarning amaliyoti shuni ko'rsatmoqdaki, davlat byudjetining taqchilligini umuman bartaraf etish zarurati yo'q degan fikrga kelinyapti.

Davlat qarzida davlatning bankrot bo'lishi va qarz yukini kelgusi avlod zimmasiga yuklanish xavfi katta bo'ladi. Bunda davlat o'zining qarzini qayta moliyalashtirish yo'li bilan bu holatdan chiqishi mumkin. Buning uchun yangi obligatsiyalarni chiqarib sotishdan tushgan mablag'ni davlatni eski qarzlarini qaytarish uchun yo'naltiradi. Albatta, davlatning bankrot bo'lishini tasavvur qilish juda qiyin, chunki hukumat pul-kredit emissiyasi huquqiga ega va u emissiya qilish natijasida davlat qarzlarini asosiy qismi va tegishli foizlarni to'lashi mumkin. Pul emissiyasi yo'li bilan davlat qarzlarning asosiy summasini va ularning foizlarini to'lanishi kelgusida taqchillikni yanada chuqurlashtirishi mumkin.

Davlat qarzining kupayib ketishi real salbiy iqtisodiy oqibatlarga olib keladi. Birinchidan, davlat qarzlari bo'yicha foizlarni to'lash aholining daromadlarini nomutanosibligiga olib keladi.

Chunki davlatning majburiyatlarini ko'pgina qismi aholining badavlat qismiga to'g'ri keladi. Davlatning ichki qarzlarni qaytarilishi aholining kam ta'minlangan qismi "hisobidan" badavlat aholi cho'ntagiga tushishiga olib keladi va natijada badavlat aholi yana badavlatroq bo'ladi. Ikkinchidan, davlatning ichki qarzlarni qaytarish yoki uni kamaytirish vositasi sifatida soliq stavkalarini oshirilishi ishlab chiqarish rivojlantirishning iqtisodiy stimullariga putur yetkazilishiga, yangi tavakkalchilikka asoslangan korxonalariga, innovatsiyalarga mablag' yo'naltirishning kamayishiga va jamiyatda ijtimoiy keskinlikning kuchayishiga olib kelishi mumkin. Shu yo'l bilan davlatning katta ichki qarzlarni to'lash iqtisodiy rivojlanishga putur yetkazishi mumkin. Uchinchidan, chet el davlatlariga qarzlarni bo'yicha foizlarni yoki qarzning asosiy summasini to'lash, mamlakatning real mahsulotlarini ma'lum qismini chet elga o'tkazib berilishiga olib keladi. To'rtinchidan, davlat o'zining qarzini real iqtisodiy yukini kelgusi avlodlar zimmasiga o'tkazishi mumkin. Bu esa davlatning tashqi qarzining ko'payishiga, mamlakatning xalqaro obro'ining pasayishiga va iqtisodiy xavfsizligiga salbiy ta'sir ko'rsatishi mumkin.

Davlat qarzlarning turlari va tasniflanishi. O'zbekiston Respublikasining "Byudjet tizimi to'g'risida"gi qonuniga asosan davlat tomonidan ichki va tashqi mablag'larni jalb qilishda qarz majburiyatlarining: (1) qisqa muddatli (bir yilgacha bo'lgan davrga chiqariladigan), o'rta muddatli (bir yildan besh yilgacha bo'lgan davrga chiqariladigan) va uzoq muddatli (besh yildan ortiq davrga chiqariladigan) davlat qimmatli qog'ozlari; (2) kreditlar (qisqa muddatli, o'rta muddatli va uzoq muddatli); (3) O'zbekiston Respublikasining kafolatlari; (4) byudjet daromadlari bilan xarajatlari o'rtasidagi vaqtinchalik tafovutni qoplash uchun qisqa muddatli ssudalar hamda (5) qonun hujjatlarida nazarda tutilgan boshqa turlaridan foydalanish mumkin⁴.

Davlat qarzi majburiyatlari – bu davlatning o'z kreditorlariga bo'lgan qarzi majburiyatlarining summasidir. Davlat qarzlari joriy va mukammal, ichki va tashqi qarzi majburiyatlariga bo'linadi.

⁴ Ўзбекистон Республикасининг 2000 йил 14 декабрдаги «Бюджет тизими тўғрисида»ги қонуни.

Davlatning joriy qarz majburiyatlari – bu joriy yilda qaytariladigan qarzlar va muayyan vaqtda barcha chiqarilgan zayomlar bo‘yicha hozirgi davr ichida to‘lanishi lozim bo‘lgan foizlar so‘mmasidir. Davlatning umumiy qarz majburiyatlari – bu zayomlar bo‘yicha to‘lanishi kerak bo‘lgan barcha qarzlar va foizlarning umumiy so‘mmasidir.

Davlat qarz majburiyatlari o‘zining manbalari bo‘yicha 2 turga (ichki va tashqi qarzlarga) bo‘linadi:

Davlat ichki qarz majburiyatlari – bu davlat tomonidan ichki mablarni jalb qilish natijasida vujudga kelgan davlatning majburiyatlarini yig‘indisi.

Davlat tashqi qarz majburiyatlari – bu davlat tomonidan xorijdan mablag‘lar jalb qilish natijasida vujudga kelgan davlatning majburiyatlari yig‘indisi. Xorijdan jalb qilingan mablag‘larga:

– davlat yoki O‘zbekiston Respublikasi rezidentlari hisoblangan yuridik va jismoniy shaxslar tomonidan zayomlar, tovarlar yoki xizmatlarni import qilish shaklida kreditlar jalb etilishi;

– norezidentlar mablag‘larining O‘zbekiston Respublikasining moliyaviy institutlari tomonidan depozitlarga jalb etilishi;

– lizing operatsiyalari;

– O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi va rezidentlarining obligatsiyalar, veksellar hamda boshqa xil qimmatli qog‘ozlar chiqarish, xorijiy bozorlarda joylashtirishi hamda boshqa tur va shakllardan foydalanish yo‘li bilan jalb qilinadi⁵.

Xorijdan mablag‘ jalb qilish – bu O‘zbekiston Respublikasi yoki uning rezidenti tomonidan xorijiy davlatlar yoki norezidentlar aktivlarining (kreditlar, zayomlar va boshqalarning) mazkur xorijiy davlatga yoki norezidentga yoxud ularning talabiga ko‘ra uchinchi shaxsga shartlashilgan davrda adekvat aktivlarni, shu jumladan, aktivlardan foydalanganlik uchun to‘lovlarni taqdim etish majburiyatini o‘z zimmasiga olgan holda jalb etilishidir.

Davlatning xorijdan mablag‘ jalb qilishi – bu aktivlarni chet el manbalaridan (xorijiy davlatlar, ularning yuridik shaxslaridan va halqaro tashkilotlardan) jalb etish hamda buning natijasida

⁵ O‘zbekiston Respublikasining 1996 yil 29 avgustdagi “Xorijdan mablag‘ jalb qilish to‘g‘risida”gi qonuni.

O‘zbekiston Respublikasining qarz oluvchi sifatidagi yoki qarz oluvchi rezidentlarning o‘z kreditlarini (zayomlarini) to‘lashiga kafil sifatidagi majburiyatlari yuzaga kelishidir.

Davlat tomonidan ichki mablag‘ni jalb qilish – bu aktivlarni ichki manbalardan (rezident-yuridik va jismoniy shaxslardan) jalb etish hamda buning natijasida O‘zbekiston Respublikasining qarz oluvchi sifatidagi yoki qarz oluvchi rezidentlarning o‘z kreditlarini (qarzlarni) to‘lashiga kafil sifatidagi majburiyatlari vujudga kelishidir.

6. Davlat qarzlarni boshqarish

Davlatning qarzlari bo‘yicha daromadlarni to‘lash va ularni qaytarish davlat byudjeti xarajatlarining asosiy moddalaridan biri hisoblanadi. Davlat qarzlari hajmi mamlakat o‘zining qarz majburiyatlarini o‘z vaqtida bajara olmaydigan holatga yetganda qarzlarni qaytarish muddatlarini uzaytirish yoki zayomlar bo‘yicha to‘lanadigan foizlarni qisqartirishga davlat majbur bo‘ladi.

Davlat qarzlarni boshqarish – davlat zayomlarini qaytarish, ular bo‘yicha daromadlar to‘lashni tashkil qilish, oldin chiqarilgan zayomlar uchun belgilangan shartlar va muddatlarni o‘zgartirish hamda yangi qarz majburiyatlarini joylashtirish bo‘yicha davlatning moliyaviy tadbirlarining majmuasi tushuniladi. Davlat qarzlarni boshqarish qarzlarni qaytarish imkoniyatlarini ta‘minlashdan iborat. Bu joriy qarzlarga ham, mukammal qarzlarga ham tegishlidir. Joriy qarzlarni qaytarish real manbalar bilan ta‘minlash zarur bo‘ladi. Mukammal qarzlarni qaytarish muddatlarini shunday belgilash kerakki, ularni qaytarish uchun tegishli manbalar mavjud bo‘lishi kerak⁶. Davlatning ichki qarzlari uchun to‘lov qobiliyati uning ichki manbalari hisobidan ta‘minlanadi. Davlatning tashqi qarzlari bo‘yicha to‘lov qobiliyati birinchi navbatda valyuta tushumlariga bog‘liq. Bu qarzlarni qaytarish imkoniyati to‘lov balansining holati bilan aniqlanadi. To‘lov balansining ijobiy saldosi davlatning to‘lov imkoniyatini ta‘minlaydigan resursni xarakterlaydi va u oltin-valyuta zahiralarini tartibga solish imkoniyatini beradi.

⁶ M.Ostonoqulov. G‘aznachilikka o‘tish sharoitida davlat qarzlarni boshqarish // IQTISOD VA MOLIYA №5, 2010. 41-51 bb

Qarzlarga xizmat ko'rsatish – bu zayomlarning qaytarilishi, ular bo'yicha foizlarni to'lash va chiqarilgan zayomlarning qaytarilish shartlarining o'zgarishga doir davlat tadbirlarining majmuasidir. Zayomlarni qaytarish byudjet mablag'lari hisobidan amalga oshiriladi. Ayrim hollarda davlat o'zining qarzlarni qaytarishni yangi zayomlar chiqarish yo'li bilan amalga oshiradi. Davlat qarziga xizmat ko'rsatish xarajatlarining asosiy qismi foizlarni to'lash, zayomlar bo'yicha yutuqlarni to'lashga ketgan mablag'lar tashkil qiladi. Davlat qarziga xizmat ko'rsatishning boshqa xarajatlarga davlat qimmatli qog'ozlarini tayyorlash, jo'natish va sotish, yutuq tirajlarini o'tkazish, tirajlarni yo'q qilish hamda ayrim boshqa tashkiliy xarajatlari kiradi. Ayrim mamalakatlarning davlat byudjeti tarkibida davlat qarz majburiyatlarini joylashtirish, qayta moliyalashtirish, daromadlarni to'lash va qarzlarni qaytarish bo'yicha xarajatlarni moliyalashtirish uchun mamlakatning ichki qarziga xizmat ko'rsatish fondi tashkil qilinadi⁷.

Davlat qarz majburiyatlarini boshqarish – bu davlat zayomlarini qaytarish, ular bo'yicha daromad to'lashni tashkil qilish, oldin chiqarilgan zayomlar uchun belgilangan shartlar va muddatlarni o'zgartirish hamda yangi qarz majburiyatlarini joylashtirish bo'yicha davlatning moliyaviy-tashkiliy tadbirlarining majmuasidir. Davlat qarz majburiyatlarini boshqarishning asosiy maqsadi davlat qarzlari hajmini iqtisodiy xavfsiz darajada saqlab turish, davlat qarz majburiyatlariga xizmat ko'rsatish qiymatini ma'lum nisbatga keltirish va davlat majburiyatlarini to'la hajmda va eng past qiymatda bajarilishini ta'minlashdir.

Davlat qarz majburiyatlarini boshqarish usullariga quyidagilar kiradi:

– davlat qarz majburiyatlarini boshqarishning konversiya usuli – bu davlat tomonidan kreditorlarga to'lanadigan daromad bo'yicha foiz stavkasini pasaytirish yoki ko'tarish orqali zayomlar daromadlilikini o'zgartirishdir. Bu usul moliyaviy bozorda vaziyat o'zgargan yoki davlatning moliyaviy holati yomonlashgan hollarda qo'llaniladi. Davlatning moliyaviy holati yomonlashuvi natijasida

⁷ Qosimova G. Davlat byudjeti ijrosining g'aznachilik tizimi. O'quv qo'llanma. – T.: "Iqtisod-moliya", 2008.

davlat obligatsiya shartlari bo'yicha ko'zda tutilgan daromadni to'lay olmaslik holatiga kelganda bu usul qo'llaniladi.

Davlat qarz majburiyatlarini boshqarishning konsolidatsiya usuli – bu davlat zayomlarining muddatini o'zaytirish maqsadida avval chiqarilgan zayom bo'yicha majburiyatlarni yangi zayomga o'tkazib berishdir. Bunda, avval chiqarilgan zayom obligatsiyalari yangi zayom obligatsiyalariga almashtiriladi.

Davlat qarz majburiyatlarini boshqarishning unifikatsiyalash usuli – bu bir qancha zayomlarni bir zayomga birlashtirishdir. Bunda, ilgari chiqarilgan zayom obligatsiyalari yangi zayom obligatsiyalariga almashtiriladi. Bu esa davlat qarzlarni boshqarishni soddalashtiradi. Davlat qarzlarni boshqarishning unifikatsiyalash usuli alohida yoki davlat qarzlarni boshqarishning konsolidatsiya usuli bilan birga amalga oshirilishi mumkin.

Davlat qarz majburiyatlarini boshqarishning regressiv nisbat bo'yicha obligatsiyalarni almashtirish usuli – bu davlat qarzni qisqartirish maqsadida avval chiqarilgan zayom obligatsiyalarini yangi zayom obligatsiyalariga almashtirishdir. Bunda, davlat o'zining qarz bo'yicha majburiyatlaridan qisman bosh tortadi. Shuning uchun ham bu usulni qo'llashda oqilona moliya siyosati yuritish talab qilinadi.

Davlat qarz majburiyatlarini boshqarishning qarzlarni qaytarishning muddatlarini kechiktirish usuli – bu qarzlarni to'lash muddatini kechiktirish orqali ko'chirishdir. Bunda, qarzlarni to'lash muddati ko'chirilgan davr uchun majburiyatlar bo'yicha davlat daromad to'lamaydi.

Davlat qarz majburiyatlarini boshqarishning restrukturizatsiya usuli – bu yuqorida ko'rsatilgan usullar majmuasini to'la yoki qisman qo'llanilishidir. Jahon amaliyotida suveren qarzlarni restrukturizatsiyalashning bir qarz majburiyatlarini boshqalariga almashtirish (obligatsiyaga obligatsiya), davlatning xususiylashtirish dasturi doirasida qarz majburiyatlarini aksiyalarga almashtirish (obligatsiyaga aksiya), diskont asosida qarz majburiyatlarini muddatidan ilgari qaytarib sotib olish (qaytarib sotib olish sxemasi) va qarz majburiyatlarining bir qismini hisobdan chiqarish) kabi sxemalari mavjud.

Davlat qarz majburiyatlarini boshqarishning majburiyatlarni bekor qilish usuli – bu davlat o‘zining qarz majburiyatlarini to‘la bekor qilishidir. Davlat qarz majburiyatlarini boshqarishning bu variantini yul qo‘yib bo‘lmaydigan variant deb qabul qilinadi. Chunki, davlatning obro‘i uning o‘zini qarz majburiyatlarini tan olishi va qarz majburiyatlarini belgilangan muddatlarda to‘la qaytarishiga bog‘liq bo‘ladi. Davlat moliyaviy nochor bo‘lishi, ya’ni, bankrot bo‘lishi yoki hokimiyatga yangi siyosiy kuchlar kelishi sababli davlat o‘zining qarzlarni bekor qilishini e‘lon qilishi mumkin.

O‘z-o‘zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. Davlat moliyasining vazifalari va tamoyillari nimalardan iborat?
2. Davlat daromadlariga ta’rif bering.
3. O‘zbekistonda davlat xarajatlarining mohiyati nimalardan iborat?
4. O‘zbekiston Respublikasida davlat xarajatlarini moliyalashtirish?
5. davlat kreditini tushuntirib bering.
6. Davlat krediti qanday vazifalarni bajaradi?
7. Davlat kreditining asosiy shakllarini tushuntirib bering.
8. Davlat zayomlari qanday tasniflanadi?
9. Davlat qarzlari deganda nimalarni tushunasiz?
10. «Davlat qarzlarni boshqarish tushunchasi» nimalarni o‘z ichiga oladi?

Mashg‘ulotning xronologik xaritasi – 80 daqiqa

№	Mashg‘ulotning olib borilishi	Vaqt
1	Kirish	2
2	Mashg‘ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimni aniqlash, suhbat, muhokama, nazariy so‘rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish. Taqdimot.	28
4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimni baholash. Mashg‘ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

1. Davlat moliyasining tarkibiga nimalar kiradi?

- A) Turli pog'onadagi mahalliy byudjetlar
- B) Byudjetdan tashqari fondlar
- C) Davlat krediti
- D) Davlat tashkilotlari moliyasi

2. Davlat moliyasi qanday bo'g'inlarni o'z ichiga oladi?

- A) davlat byudjetini, byudjetdan tashqari fondlarni, davlat kreditini
- B) davlat byudjetini, davlat kreditini
- C) davlat byudjeti va byudjetdan tashqari ijtimoiy fondlarni oladi
- D) davlat kreditini, maxsus fondlarni, ijtimoiy fondlarni

3. Davlat moliyasi qanday soha bo'g'inlarini o'z tarkibiga oladi?

- A) davlat byudjeti, nobyudjet fondlar, davlat krediti, davlat korxonalar moliyasi
- B) nobyudjet fondlar, sug'urta, davlat korxonalar moliyasi, tijorat korxonalar moliyasi
- C) davlat krediti, tijorat korxonalar moliyasi
- D) tijorat korxonalar moliyasi, nobyudjet fondlar

4. Davlat kreditida davlat kim sifatida ishtirok etadi?

- A) qarz beruvchi, oluvchi
- B) qarz beruvchi
- C) tashkilotchi, nazoratchi
- D) muvofiqlashtiruvchi, egalik qiluvchi

5. Davlat qarzini boshqarishning mohiyati nimada?

- A) davlatning kreditorlarga daromadlar to'lash va qarzlarini o'zish bo'yicha chiqariladigan qarz majburiyatlari sharoitlarini o'zgartirish, yangi davlat qimmatli qog'ozlarini chiqarish va shartlarini aniqlash bo'yicha chora tadbirlar yig'indisi
- B) davlat qarzlarini boshqarishning shakllari hamda uslublari jarayonlarini tashkil etish tamoyillarining yig'indisi
- C) davlat ichki va tashqi qarzlarining kamaytirilishi va tugatilishi
- D) davlatning ichki va tashqi qarzlar summasini aniqlash

11-MAVZU: MAHALLIY MOLIYA

Reja:

1. Mahalliy moliyaning mohiyati va tarkibi. Mahalliy byudjet.
2. Hududlarni rivojlantirishda mahalliy byudjetning moliyaviy imkoniyatlari.
3. Mahalliy byudjetdan tashqari fondlar.

Kalit soʻzlar: mahalliy boshqaruv organlari, moliyaviy resurslar, mahalliy byudjet.

Mashgʻulotning maqsadi: Mahalliy moliyaning mohiyati va tarkibi, Oʻzbekiston Respublikasida mahalliy moliyaning oʻrni va ahamiyati, byudjetdan tashqari mahalliy fondlarni yoritib berish.

Oʻqitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoproyektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, oʻquv qoʻllanma, statistik maʼlumotlar, uslubiy qoʻllanma va shu kabilar.

Oʻqitish usullari: Talabalarni maʼruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. Oʻqitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qoʻllash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, Internet yordamida mavzuni qoʻshimcha yoritish.

1. Mahalliy moliyaning mohiyati va tarkibi. Mahalliy byudjet.

Mahalliy byudjetlar Oʻzbekiston Respublikasi davlat byudjetida muhim tarkibiy qismni tashkil etadi va mahalliy hokimiyatlarning faoliyat koʻrsatishlarida moliyaviy manba boʻlib hisoblanadi. Oʻzbekiston Respublikasi Oliy Majlisining 2000-yil 14-dekabrda "Byudjet tizimi toʻgʻrisida"gi Qonunida "Mahalliy byudjet – Davlat byudjetining tegishli viloyat, tuman, shahar pul mablagʻlari jamgʻarmasini tashkil etuvchi bir qismi boʻlib, unda daromadlar manbalari va ulardan tushumlar miqdori, shuningdek, moliya yili mobaynida aniq maqsadlar uchun ajratiladigan mablagʻlar sarfi yoʻnalishlari va miqdori koʻzda tutilishi koʻrsatilgan.

Mahalliy byudjetlar tizimi mahalliy talab-ehtiyojlarni to'laroq qondirishni hamda davlatning markazlashgan tartibda amalga oshiradigan tadbirlarning bajarilishi bilan chambarchas bog'langan holda ijro etishga imkon yaratib beradi.

Mahalliy byudjetlar daromadlari asosan mahalliy soliqlar va umumdavlat soliqlaridan ajratmalar hisobiga shakllanadi. Respublika va mahalliy byudjetlari o'rtasidagi munosabatlarni, bog'liqlikni yanada takomillashtirish, shubhasiz regionlarni iqtisodiy rivojlantirish ular o'rtasidagi iqtisodiy nomutanosiblikka mumkin qadar barham berishdan iborat. Bundan tashqari, mahalliy byudjetlarga tushumlarning yangi manbalarini qidirib topish, soliq undirishning progressiv tizimini joriy qilish va mavjud soliq tushumlari asosini takomillashtirish sohasida bir qancha ishlar amalga oshirilgan bo'lsada bu ishlarning haqiqiy holati hali to'liq o'rganilmagan. Shu sababli mahalliy byudjet faoliyatini hamda mahalliy byudjet daromadlari bazasini o'rganib chiqish va tahlil qilish zarurdir. Mahalliy byudjetlar daromadlari bazasini mustahkamlashga oid muammolarni hal qilishda va ularning hozirgi holatini tahlil qilishda rivojlangan davlatlar tajribasiga tayanib, bu tajribalarni Respublikamizning mahalliy sharoitidan kelib chiqqan holda tadbiq qilish bo'yicha tavsiyalar ishlab chiqish muhimdir. Ushbu kurs ishi loyihasida mahalliy byudjetlar daromadlarning amaldagi bo'linish tamoyillarini o'rganish va mahalliy byudjetlarni tartibga solish amaliyoti yuzasidan tegishli takliflar kiritish, amaliyotda qo'llanilayotgan soliqlar, mahalliy byudjetga tushadigan soliqlar turini kamaytirish asosida yangi soliq bazalarini yaratish yo'llarni aniqlash va boshqa masalalar ko'rib chiqildi. Byudjet daromadlarini shakllantirishda mahalliy soliqlar rolini oshirishning asosiy yo'nalishlaridan biri sifatida ularning shu jarayondagi salmog'ini oshirish e'tirof etilgan va unga, bir tomondan, soliqqa tortish bazasini kengaytirish va ikkinchi tomondan, tegishli mahalliy soliqlarning stavkalarini o'zgartirish orqali erishish ko'zda tutilgan ekan, to'g'risini aytganda, unga osonlikcha o'z-o'zidan erishib bo'lmaydi. Bu ancha murakkab bo'lgan yo'nalish hisoblanib, uning muvaffaqiyatli amalga oshirilishi, ko'p jihatdan, byudjet va soliq to'lovchilar manfaatlarining mushtarakligiga bog'liq. Ana shunday

mushtaraklikka erishilmas ekan, byudjet daromadlarini shakllantirishda mahalliy soliqlar rolini oshirishning birinchi yoʻnalishi oʻz samarasini koʻzlanganidek bera olmaydi. Bunday sharoitda, albatta, ushbu maqsadga erishishning boshqa yoʻnalishini qidirib topishga ehtiyoj tugʻiladi. Bizning fikrimizcha, ana shunday yoʻnalishlardan biri mahalliy soliqlarning undirish mexanizmini takomillashtirish orqali ularning byudjet daromadlarini shakllantirishdagi rolini oshirish hisoblanishi kerak.

Mahalliy byudjet – Davlat byudjetining tegishli viloyat tuman, shahar pul mablagʻlari jamgʻarmasini tashkil etuvchi bir qismi boʻlib, unda daromadlar manbalari va ulardan tushumlar miqdori, shuningdek, moliya yili mobaynida aniq maqsadlar uchun ajratiladigan mablagʻlar sarfi yoʻnalishlari va miqdori nazarda tutiladi.

Respublika byudjeti – Davlat byudjetining umumdavlat tusidagi tadbirlarni moliyalashda foydalaniladigan qismi boʻlib, unda daromadlar manbalari va ulardan tushumlar miqdori, shuningdek, moliya yili mobaynida aniq maqsadlar uchun ajratiladigan mablagʻlar sarfi yoʻnalishlari va miqdori nazarda tutiladi.

Mahalliy byudjet davlat byudjetining muhim va ajralmas tarkibiy qismi boʻlib, u orqali hududlarning ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishi moliyaviy mablagʻlar bilan taʼminlab boriladi. Mahalliy byudjetlarning mavqeyini yanada oshirish byudjet siyosati samaradorligini oshirishga xizmat qiladi. Davlat byudjeti daromadlarining katta qismini joylarga berish, byudjetlarni mustahkamlash zarur. Bu esa mintaqalar mustaqilligini oshirish, ularning tashabbuskorligini, byudjetning ijrosidagi manfaatdorligi va bu boradagi masʼuliyatini oshirish imkonini beradi. Bundan tashqari bu narsa mahalliy byudjetlarga tushumlarning yangi manbalarini qidirib topishga ragʻbatlantiradi, joylarda byudjet intizomini mustahkamlaydi.

Mahalliy byudjet daromadlari quyidagilardan tashkil topadi:

1. Qonun hujjatlarida belgilangan normativlarga muvofiq mahalliy byudjetlarga yoʻnaltiriladigan mahalliy soliqlar, yigʻimlar, bojlar va boshqa majburiy toʻlovlar;

2. Qonun hujjatlarida belgilangan normativlarga muvofiq mahalliy byudjetlarga o'tkaziladigan umumdavlat soliqlari, yig'implari, bojlari va boshqa majburiy to'lovlar;

3. Qonun hujjatlarida belgilangan normativlarga muvofiq davlat mulki obyektlarini joylashtirish, foydalanishga berishdan olingan daromadlar;

4. Qonun hujjatlarida belgilangan normativlarga muvofiq meros olish, hadya etish huquqi bo'yicha davlat mulkiga o'tgan pul mablag'lari;

5. Yuqori byudjetlardan beriladigan byudjet dotatsiyalari, byudjet subvensiyalari va byudjet ssudalari;

6. Yuridik va jismoniy shaxslardan, shuningdek chet el davlatlaridan kelgan qaytarilmaydigan pul tushumlari;

7. Qonun hujjatlarida taqiqlanmagan boshqa daromadlar hisobiga.

O'zbekiston Respublikasi mahalliy byudjetlari tomonidan xarajatlarni amalga oshirish uchun tegishli daromadlarga ega bo'lishi kerak. Shuning uchun mahalliy byudjet daromadlarini shakllanishining amaldagi holati va ushbu jarayondagi daromad manbalarini tahlil qiladigan bo'lsak, avvalambor, daromadlarning shakllanishiga e'tibor berish lozim.

Bulardan tashqari, byudjet ijrosi jarayonida yuqori byudjet bilan yuzaga keladigan o'zaro hisob-kitoblar hisobiga shakllanadigan daromadlar ham mahalliy byudjet daromadlari bo'lishi mumkin. Shunga muvofiq mahalliy byudjetlar daromadlari o'z daromadlari (mahalliy soliqlar va yig'implar) va yuqori byudjetdan ajratiladigan ajratmalar (umumdavlat soliqlaridan ajratmalar, dotatsiyalar, subvensiyalar, ssudalar) hisobidan shakllanadi.

Mahalliy byudjetlarning eng birinchi daromad manbai bo'lib mahalliy soliqlar va yig'implar xizmat qiladi. Bu daromad turlari qonunchilikka asosan **mahalliy byudjetlarga biriktirilgan daromad manbai** hisoblanadi.

Mahalliy soliqlar va yig'implar quyidagilardan iborat:

1. Mol-mulk solig'i;

2. Yer solig'i;

3. Transport vositalari uchun benzin, dizel yoqilg'isi va gaz uchun jismoniy shaxslardan olinadigan soliq;

4. Savdo huquqini olish uchun yig'im va tovarlarning ayrim turlari, jumladan, spirtli ichimliklar va tamaki mahsulotlari bilan savdo qilish huquqini olish uchun litsenziya yig'implari;

5. Tadbirkorlik faoliyati bilan shug'ullanuvchi yuridik shaxslar hamda jismoniy shaxslarni ro'yxatdan o'tkazish uchun yig'im.

Mahalliy soliqlar va yig'implar mahalliy byudjetlar tarkibida birinchi moliyaviy manba sifatida qaralsa ham, bu soliqlar va yig'implar mahalliy byudjetga birlashtirilgan xarajatlarini to'lashda yetarli moliyaviy manba bo'la olmaydi. Mahalliy byudjet balanslilikini ta'minlash uchun byudjet parametrlarini belgilash vaqtida yuqori byudjetdan quyi byudjetga ajratiladigan dotatsiya va subvensiya miqdorlari belgilanadi.

Respublika byudjetidan subvensiyalar va dotatsiyalar Qoraqalpog'iston Respublikasi, viloyatlar va Toshkent shahar byudjetlariga tasdiqlangan Davlat byudjeti doirasida ajratiladi. Qoraqalpog'iston Respublikasi byudjeti, viloyatlar va Toshkent shahar byudjetlaridan byudjet subvensiyalari va dotatsiyalari tumanlar va shaharlar byudjetlariga tegishli tasdiqlangan byudjetlar doirasida ajratiladi. Ularning miqdori quyidagilarga bog'liq bo'ladi:

1. Hududning moliyaviy holatiga o'z daromadlari bazasining yetarliligiga;

2. Ijtimoiy – iqtisodiy, ekologik, demografik va boshqa umumdavlat dasturlari va vazifalariga;

3. Hududlar bo'yicha tovar (ish, xizmat)lar qiymatidagi farq;

4. Har bir hududdagi aholi soniga;

5. Byudjet assignovasiyasidagi hududlarda joylashgan tashkilotlar ehtiyojlarga ;

6. Mintaqalarda moliyaviy disbalansni yo'qotishga ta'sir etuvchi boshqa omillar.

O'zbekiston Respublikasining "Byudjet tizimi to'g'risida"gi Qonuniga asosan mahalliy byudjetlarga bir qancha cheklovlar belgilangan. Mahalliy byudjetlar balansli daromadlar va xarajatlarga ega bo'lishi kerak, mahalliy byudjetlarning taqchilligiga yo'l qo'yilmaydi.

Mahalliy byudjetlarni qabul qilish va ijro etishda:

1. Qonun hujjatlarida nazarda tutilmagan manbalar hisobiga jamg'armalar tashkil etishga;
2. Mablag' jalb qilishni amalga oshirishga (yuqori byudjetdan quyi byudjetga beriladigan ssudalar bundan mustasno);
3. Byudjetdan ajratiladigan tasdiqlangan mablag'dan ortiqroq mablag' sarflashga;
4. Byudjet mablag'lari hisobidan boshqa shaxslar foydasiga moliyaviy kafolatlar va kafilliklar berishga;
5. Yuridik va jismoniy shaxslarga byudjet ssudalari berishga yo'l qo'yilmaydi.

2. Hududlarni rivojlantirishda mahalliy byudjetning moliyaviy imkoniyatlari

Ma'lumki, mahalliy byudjetlarni shakllantirishda quyidagi to'rt komponent muhim hisoblanadi: xarajat vakolatlarini ular va markaziy byudjet o'rtasida cheklash; soliqli daromadlarni taqsimlash; byudjet transfertlari va qarzlari. Byudjet xarajatlarini amalga oshirish vakolatlarini aniq ajratmasdan turib, soliqli daromadlarni taqsimlashda barqarorlikka erishib bo'lmaydi, hamda transfertlarning muvozanatlashtiruvchi tizimini yaratib bo'lmaydi. Jahon tajribasidan ma'lumki, xarajatlarni cheklashning umumqabul qilingan metodi yo'q. Ammo optimal variantga erishish imkonini beruvchi tamoyillar mavjud. Dastlab quyidagi tushancha – davlat xarajatlarini maqsadli amalga oshirish degani shuki, xizmatlarni maqsadli ravishda iste'molga maksimal darajada yaqin bo'lgan hukumatga biriktirib qo'yishdir. Bunda xizmatlarning bir organ tomonidan amalga oshirish xarajatlari bir necha organ tomonidan amalga oshirishga qaraganda ancha arzon bo'lishini inobatga olish kerak. Shundagina iqtisodiyotda kam shtat birligi, mamlakat bo'yicha xizmat ko'rsatish birligi, yagona informatsion bazaga ega bo'lishlik kabi tamoyillarga amal qilingan bo'ladi. Mazkur tamoyillar harajat vakolatlarini cheklashni soddalashtirib ularning samaradorligi va adolatliligini ta'minlaydi. Masalan, ijtimoiy ta'minot xarajatlari markaziy byudjetga biriktirilishi kerak chunki,

har bir fuqaro qayerda yashashidan qat'iy nazar bir xildagi ijtimoiy ta'minotga ega bo'lishga haqlidir. Shuning uchun ham bunday xarajatlarni rejalashtirish va boshqarishni markazga biriktirib, ularni amalga oshirishni esa mahalliy byudjetlar zimmasiga yuklash kerak. Chunki ular aniq ma'lumotlarga ega bo'lishi va boshqa afzalliklarga ega.

O'zbekiston Respublikasida "Byudjet tizimi" to'g'risidagi qonunga asosan, umumdavlat harakteridagi umumjamiyat xizmatlarni hamda maxsus xarakterdagi (masalan, maxsus tibbiy muassasalar) uchun markaziy hokimiyat javob beradi. Mahalliy byudjetlar esa o'zining administrativ hududi doirasidagi xarajatlarga javobgar bo'ladi. Umumdavlat ahamiyatiga ega bo'lgan xizmatlarga mudofaa. Milliy xavfsizlik va sud organlarini saqlash kirsas, aniq bir hudud aholisi sharoitiga ta'sir etishi mumkin bo'lgan, hududiy ahamiyatdagi umumjamiyat xizmatlariga umumta'lim, tibbiy sanitar yordam va boshqalarni misol qilish mumkin. Shuning uchun ham Respublika byudjeti faqat mudofaa (istisno ravishda mudofaa ishlarini boshqarish xarajatlari)ni 100 foizga amalga oshiradi, qolganini turli darajadagi byudjetlar amalga oshiradi. Umuman olganda mavjud qonunchilikka ko'ra xarajatlarni taqsimlash jahon standartlariga javob beradi. Ammo amaliyotda hamma vaqt ham xarajatlardan samarali foydalanish ta'minlanmaydi. Buni quyidagicha izohlash mumkin. Asosiy sabab real biriktirilgan xarajatlar qonunchilikka mos kelmasligidir. Bu avvalo, respublika va mahalliy byudjetlar orasida xarajatlarni amalga oshirish mas'uliyatining aniq chegarasi va reglamentasiyasining yo'qligidandir. Amaldagi qonunchilikka ko'ra atrof-muhitni muhofaza qilish xarajatlari mahalliy hukumat organlari qaramog'ida deyilgan, lekin, Davlat tabiatni muhofaza qilish vazirligi va uning quyi tashkilotlari bu ishni amalga oshirishib, to'liq respublika byudjetidan moliyalashtiradi. Huddi shunday holatni fuqarolarning aktivlarini ro'yxatga olishda ham ko'rish mumkin. Amaldagi "Byudjet tizimi to'g'risida"gi Respublika va mahalliy byudjetlar o'rtasida xarajatlarni taqsimlash mohiyati ko'rsatilgan, biroq, mazkur qonun doirasida umumta'lim, sog'liqni saqlash, madaniyat, ijtimoiy ta'minot va boshqa jamiyat ehtiyojlari uchun qilinadigan xarajatni amalga oshirishga bo'lgan

mas'uliyatlarni cheklashning aniqroq reglamentasiyasi talab etiladi. Ayniqsa yuqorida aytib o'tilgan sohalarni moliyalashtirish aynan qaysi byudjetdan amalga oshirilishini aniqlashtirish kerak. Yana bir muammoning mohiyati shundaki, mahalliy byudjetlarga mintaqaviy emas, balki umummilliy xarakterdagi xarajatlarning biriktirib qo'yilganligidir. Gap markazlashgan investitsiya xarajatlari va ijtimoiy nafaqalar haqida borayapti. Ijtimoiy himoyani boshqarish, ularning me'zon va shakllarni belgilash vakolati markaziy hukumatga qolayapti. Mahalliy darajada esa bu xizmatlar amalga oshiriladi, moliyalashtiriladi. Shuning uchun bu xizmatlarni ko'rsatish maqsadli ravishda mahalliy hukumat organlariga biriktirib, moliyalashtirishni esa respublika byudjeti amalga oshirishi maqsadga muvofiq bo'lardi. Bunday yondashuv mintaqalarda rivojlanish darajasida muvozanatlilik va adolatlilik tamoyillarga bo'ysunish imkonini beradi. Xuddi shunday holatni mahalliy byudjetlarga berilgan markazlashgan investitsiya xarajatlarni moliyalashtirishda ko'rish mumkin. Amaldagi qonunchilikka ko'ra xarajatlarini amalga oshirish funksiyalarini taqsimlashda moliyalashtirish manbalarini aniqlashga nisbatan turli xil qarashlar yuzaga keladi. Shunday ekan, kapital qo'yilmalarni moliyalashtirish ularga javob beruvchi hukumat darajasida qolishi kerak. Bu degani – davlat investisiya dasturi asosida amalga oshiriluvchi kapital qo'yilmalar respublika byudjetidan amalga oshirilishi va ular markaziy darajada ishlab chiqilishi hamda mos ravishda moliyaviy resurslar biriktirib qo'yilishi kerak. Mahalliy byudjetlar esa qarorlari mahalliy byudjetlar darajasida qabul qilinadigan investisiyalarni moliyalashtirilsa maqsadga muvofiq bo'ladi. Bunda moliyani boshqarish tizimini shakllantirishning strategik yo'nalishi – hokimiyatlarning barcha darajadagi xarajatlar vakolatlari va ularni respublika, viloyat, tuman byudjetlar o'rtasidagi aniq cheklanishlari inventarizatsiyasi hisoblanadi.

Mamlakatimizda mahalliy byudjet moliyaviy imkoniyatlarini oshirishda quyidagi usullar qo'llanilishi mumkin:

1. Mahalliy byudjetlarga ajratiladigan tartibga soluvchi daromadlar miqdorini qat'iy foizlarda va nisbatan uzoq vaqt mobaynida o'zgartirilmaydigan qilib belgilab qo'yish.

2. Byudjet ijrosi davomida mahalliy byudjetlarning daromad rejasini o'zgartirish orqali mahalliy byudjetlar tomonidan amalga oshirilayotgan xarajatlarni daromadlar bilan ta'minlash amaliyotidan voz kechish.

3. Mahalliy ahamiyatga ega bo'lgan va byudjet tushumlari hisobidan qoplashga asoslangan qimmatbaho qog'ozlarni chiqarish. Bunda obligatsiyalardan keng ko'lamda foydalanish mumkin. Chunki obligatsiyalar qat'iy belgilangan foizlarda daromad keltiradi. Ularni qisqa muddatli qilib chiqarish, foiz to'lovlarini o'z vaqtida amalga oshirish obligatsiyalarning bozor bahosining o'sishiga olib keladi. Bunda mahalliy byudjetga obligatsiyalarning bozor bahosi va nominal qiymati o'rtasidagi farq ko'rinishida sof daromad keltirishi mumkin. Byudjet ijrosi jarayonida vujudga keladigan qisqa muddatli pul yetishmasligining oldini olish maqsadida obligatsiyalardan foydalanish maqsadga muvofiqdir. Mahalliy byudjet moliyaviy imkoniyatlarini oshirishning yana biri – mahalliy hokimiyatlarni byudjetlarga qarz majburiyatlarini jalb qilishning qonuniy asoslarini yaratish bilan bog'liqdir, ya'ni bunda mahalliy byudjetlarga tijorat veksellarini chiqarish huquqini berish nazarda tutilayapti. Masalan, Rossiya Federatsiyasida mahalliy hokimiyat organlari veksellar chiqarish yo'li bilan byudjet tashkilotlarining boshqa xo'jalik tashkilotlari oldida qarzdorligi muammosini hal qilish imkoniga ega bo'ladilar. Lekin afsuski yurtimizda ba'zi bir kamchiliklar tufayli veksellar muomalada mavjud emas. Bu kamchiliklarni o'rganib chiqib, ma'lum bir doirada veksellarning joriy qilinishi xo'jalik muomalalarini tezlashtirib turli muammolarni hal etish imkonini beradi.

Hozirgi kunda ko'pgina korxonalar va tashkilotlar o'z xodimlari va ularning oilalari uchun ijtimoiy xizmatlarni amalga oshirib kelmoqdalar. Bu o'z navbatida, ularning mablag'larini ishlab chiqarishdan chiqib ketishiga olib kelib, moliyaviy ahvoliga salbiy ta'sir ko'rsatmoqda. Shu tomondan korxonalar tomonidan amalga oshirilayotgan ijtimoiy xarajatlarni mahalliy byudjetlar tomonidan amalga oshirilishi ushbu korxonalar uchun ishlab chiqarishni rivojlantirishga qo'shimcha mablag'lar yo'naltirish imkonini beradi.

3. Mahalliy byudjetdan tashqari fondlar

Byudjetdan tashqari fondlar quyidagi manbalar hisobidan shakllanadi:

– fuqarolar, xo‘jalik yurituvchi subyektlar va jamoat tashkilotlarining ixtiyoriy badallari;

– mahalliy zayomlar, pul-buyum lotareyalari va auksionlar.

Mahalliy byudjetdan tashqari fondlarni tashkil qilish bo‘yicha mahalliy hokimiyat organlari qaror qabul qiladi. Banklarda maxsus hisob raqam ochiladi. Byudjetdan tashqari fondlar quyidagi maqsadlarga yo‘naltiriladi:

– Ijtimoiy maishiy obyektlar qurilishi;

– Joriy moliya yilida rejalashtirilgan qurilishlar (kapital xarajatlar);

– Mahalliy byudjetning to‘lov qobiliyatini oshirish uchun;

Mahalliy byudjet smetalarida ko‘zda tutilgan mablag‘lar, yetishmagan taqdirda byudjetdan tashqari fondlar quyidagi masalalarini hal etish uchun yo‘naltiriladi:

– Xo‘jalik yurituvchi subyektlar va fuqarolarning hududiy boshqaruv organlari bilan aloqadorligini kuchaytirish;

– Hududning moliyaviy imkoniyatlarini oshirish;

– Mahalliy hokimiyat organlarining xo‘jalik yurituvchi subyektlarning moliyaviy faoliyatini mustahkamlashda ishtirokini kengaytirish;

– Ijtimoiy va maishiy infratuzilmalarni kengaytirish.

O‘z-o‘zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. O‘zbekiston Respublikasida mahalliy byudjetlar deganda nimalarni tushunasiz?

2. O‘zbekiston Respublikasida mahalliy byudjetlar mablag‘larni qanday taqsimlaydi?

3. O‘zbekiston Respublikasining byudjet tizimi qaysi mahalliy byudjetlarni o‘z ichiga oladi?

4. O‘zbekiston Respublikasida mahalliy byudjetlarning asosiy daromadlari nimalardan ibarat?

5. O‘zbekiston Respublikasida mahalliy byudjetga soliqlarning ta’siri qanday?

6. O‘zbekiston Respublikasida mahalliy byudjetga davlat kreditining o‘rni.

Mashg‘ulotning xronologik xaritasi – 80 daqiqa

№	Mashg‘ulotning olib borilishi	Vaqt
1	Kirish	2
2	Mashg‘ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimni aniqlash, suhbat, muhokama, nazariy so‘rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish. Taqdimot.	28
4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimni baholash. Mashg‘ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

1. O‘zbekiston Respublikasi davlat byudjeti qanday byudjetlarni ifoda etadi?

A) Respublika byudjeti, mahalliy byudjetlar va Qoraqalpog‘iston Respublikasi byudjeti, davlatni maqsadli fondlarini byudjetlari

B) davlatning maqsadli fondlarining byudjetlari, mahalliy byudjet

C) respublika byudjeti, mahalliy byudjetlar

D) respublika byudjeti va Qoraqalpog‘iston Respublikasi byudjeti

2. Mahalliy byudjetlar loyihalarini qaysi organ tuzadi?

A) mahalliy byudjetlar loyihalarini tegishli hokimliklarning moliya boshqarmalari tuzadi va yuqori moliya organiga taqdim etadi

B) mahalliy byudjetlar loyihalarini Moliya vazirligi ishlab chiqadi

C) tegishli mahalliy hokimliklarning iqtisodiy xizmatlari tuzadi

D) moliya vazirligining gazzachilik boshqarmasi tuzadi

3. Mahalliy byudjetlarga biriktirilgan daromadlar qaysi qatorda ko'rsatilgan?

- A) mahalliy soliq va yig'imlar
- B) turli yig'imlar
- C) daromad va mulk solig'i
- D) byudjetdan beriladigan byudjet dotatsiyasi va subvensiyalari

4. Mahalliy byudjetning tartibga soluvchi daromadlariga nimalar kiradi?

- A) dotatsiyalar, subvensiyalar, yuqori byudjetdan o'zaro xisob-kitob asosida olingan mablag'lar
- B) umumdavlat ahamiyatidagi soliqlar
- C) byudjet ssudalari

5. Byudjet transferti nima?

- A) byudjetdan yuridik yoki jismoniy shaxsga bevosita yoxud vakolatli organ orqali ajratiladigan qaytarilmaydigan pul mablag'lari
- B) yuqori byudjetdan qaytarib berish sharti bilan ajratiladigan pul mablag'laridir.
- C) qonun hujjatlarida nazarda tutilgan tartibda muayyan maqsadlarga sarflash sharti bilan yuqori byudjetdan quyi byudjetga qaytarmaslik sharti bilan ajratiladigan pul mablag'lari
- D) xarajatlari bilan daromadlari o'rtasidagi farqni qoplash uchun yuqori byudjetdan qaytarib olmaslik sharti bilan ajratiladigan pul mablag'lari

12-MAVZU: DAVLAT BYUDJETI

Reja:

1. Davlat byudjetining mohiyati va ahamiyati.
2. Davlat byudjetining daromadlari tarkibi.
3. Davlat byudjetining xarajatlari.
4. Byudjet taqchilligi va uni boshqarish.
5. Byudjet tizimi va qurilishi.
6. Byudjet jarayoni.

Kalit soʻzlar: davlat byudjeti, byudjet daromadlari, byudjetxarajatlari, byudjetdan moliyalashtirish, soliqlar, byudjet defitsiti, sekvestr.

Mashgʻulotning maqsadi: davlat byudjetining mohiyati va ahamiyatini, davlat byudjetining daromadlari va xarajatlari tarkibi, byudjet taqchilligi va uni boshqarishni, byudjet tizimi va qurilishi va byudjet jarayonini yoritib berish.

Oʻqitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoprojektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, oʻquv qoʻllanma, statistik maʼlumotlar, uslubiy qoʻllanma va shu kabilar .

Oʻqitish usullari: Talabalarni maʼruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. Oʻqitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qoʻllash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, Internet yordamida mavzuni qoʻshimcha yoritish.

1. Davlat byudjetining mohiyati va ahamiyati

Davlat va korxonalar oʻrtasidagi moliyaviy munosabatlar ham mavjud boʻlib, ular byudjet munosabatlari deb ataladi. Ushbu munosabatlar obyektiv xususiyatga ega boʻlib, davlatning milliy daromadning bir qismiga egalik qilishi zarurligini, ushbu mablagʻlarning kelgusida ijtimoiy tadbirlar, takror ishlab chiqarishni kengaytirish, davlatni boshqarish va davlat hamda milliy xavfsizlikni taʼminlashga yoʻnaltiradi. Byudjetning hajmi har bir mamlakatning

milliy daromadiga, uning oldiga qo'yilgan ijtimoiy maqsad va vazifalarga bog'liq bo'ladi.

Davlat byudjeti – bu davlat vazifalarini, mamlakat yoki tegishli ma'muriy – hududiy birlik iqtisodiy va ijtimoiy rivojlanishini ta'minlash maqsadida pul mablag'larini shakllantirish va ulardan foydalanishning asosiy moliyaviy rejasidir. Sodda qilib aytganda, u davlatning bir moliya (byudjet) yiliga mo'ljallangan xarajatlari va ularni qoplash manbalari ko'rsatilgan daromadlar smetasidir.

Davlat byudjeti moliya tizimining asosiy bo'g'ini hisoblanib, u davlatning asosiy daromadlari va xarajatlarini birlashtiradi va o'zida soliq, davlat krediti va davlat xarajatlari yaxlitligini o'zida mujassamlashtiradi. Davlat byudjeti asosini davlat boshqaruv apparati, qurolli kuchlar, sog'liqni saqlash, ta'lim, ijtimoiy sohalar xarajatlarini moliyalashtirishga mo'ljallangan hukumatning markazlashgan pul mablag'lari jamg'armasi tashkil qiladi. Mamlakat hududida amalda bo'lgan va ijtimoiy munosabatlar va huquqiy me'yorlarga asoslangan barcha turdagi byudjetlar to'plamiga **byudjet tizimi** deyiladi. Byudjet tizimining tashkil etilishi va tuzilishi tamoyillariga (yaxlitligi, to'laliligi, haqqoniyligi, oshkoraligi, mustaqilligi)ga byudjet tuzilmasi deb aytiladi.

Davlat mahalliy byudjetlarni tuzish, ko'rib chiqish, tasdiqlash va ijro etish bo'yicha davlat, mahalliy hokimiyat organlarining qonunchilik tomonidan belgilab qo'yilgan faoliyatiga **byudjet jarayoni** deb aytiladi.

O'zbekiston Respublikasi Konstitutsiyasining 122-moddasiga muvofiq, "O'zbekiston Davlat byudjeti o'z ichiga respublika byudjeti, Qoraqalpog'iston Respublikasi byudjeti va mahalliy byudjetlarni o'z ichiga oladi".

Davlat byudjetining asosiy funksiyalari quyidagilar:

- YaIM va MD ni qayta taqsimlash;
- iqtisodni davlat tomonidan (boshqarish) tartibga solish va rag'batlantirish;
- ijtimoiy siyosatni moliyalashtirish;
- markazlashtirilgan pul mablag'lari fondini shakllantirish va uni ishlatilishini nazorat qilish.

O‘zbekiston Respublikasida byudjet siyosatining asosiy vazifalariga quyidagilar kiradi:

- iqtisodiyotni inqirozlardan holi etish;
- moliyaviy barqarorlikni ta’minlash;
- investitsion jarayonlarni rag‘batlantirish va iqtisodiyotda jamg‘arish ulushini oshirish;
- byudjetning moddiy soha tarmoqlari korxonalariga ajratilayotgan dotatsiya shaklidagi unumsiz xarajatlarini kamaytirish;
- soliq to‘lash va soliq tizimini takomillashtirish va nazorat qilish orqali byudjetning daromad bazasini mustahkamlash;
- davlat xarajatlarining samarali va maqsadli ishlatilishi ustidan faol moliyaviy nazorat o‘rnatuvchi tizimni yaratish;
- davlat qarzi hajmi ustidan nazoratni kuchaytirish.

Iqtisodiy o‘shishni va moliyaviy barqarorlikni ta’minlash davlat byudjeti siyosati oldida turgan va iqtisodiy islohotlar jarayonida o‘ziga xos bo‘lgan vazifalardandir.

Bugungi kunda davlat byudjeti YaIMni qayta taqsimlashda muhim ahamiyatga ega. Rivojlangan mamlakatlarda davlat odatda, YaIMning 20 dan 50 foizigacha qismini soliqlar va boshqa davlat daromadlari va to‘lovlari shaklida davlat byudjetiga safarbar etib davlat xarajatlari orqali iqtisodiyotni va investisiyalarni tartibga soladi va rag‘batlantiradi, ishlab chiqarish unumdorligini oshirishga yo‘naltiradi.

O‘zbekiston Respublikasi byudjet qurilmasi ham byudjet tizimining yagonaligi, to‘laligi, haqqoniyliги, oshkoraliligi va unga kiruvchi ma’muriy-hududiy byudjetlarning mustaqilligi tamoyillariga asoslanadi. Mamlakat byudjet tizimiga uning mustaqil bo‘laklari sifatida Respublika va Qoraqalpog‘iston Respublikasi, viloyatlar va Toshkent shahri mahalliy byudjetlari kiradi. O‘zbekiston Respublikasi jamlangan byudjetiga Davlat maqsadli jamg‘armalari ham kiritiladi. Mamlakatimizda 5 ta davlat jamg‘armalari mavjud bo‘lib ularga:

- Moliya vazirligi hududidagi Respublika yo‘l jamg‘armasi;
- Pensiya jarg‘armasi;
- Ish bilan ta’minlashga ko‘maklashish davlat jarg‘armasi;
- Davlat mulk qo‘mitasining maxsus hisob varaqasi;

– Maktab ta’limi jamg‘armalari kiradi.

Maqsadli davlat jamg‘armalarini tuzish orqali hukumat byudjetga kiritilmagan xarajatlarni moliyalashtirish mablag‘larini mazkur nobyudjet jarg‘armalarida shakllantiradi.

Byudjet xarajatlari O‘zbekiston Respublikasi va uning tegishli ma’muriy-hududiy birliklarini ijtimoiy-iqtisodiy rivojlantirish dasturlari bilan belgilanib navbatdagi moliya (byudjet) yilida qonunchilikda belgilangan yo‘nalish va hajmlarda amalga oshiriladi.

Barcha ma’muriy-hududiy birliklar byudjetlarining muvozanatlashganligi mamlakat byudjet-moliya siyosatining zarur shartlaridan biri hisoblanadi.

Mamlakat byudjeti taqchililigining chegaraviy miqdorlari navbatdagi moliya (byudjet) yilida qonun tomonidan belgilanadi. Respublika byudjeti Oliy Majlis tomonidan tasdiqlansa, mahalliy bdyujetlarni mahalliy hokimiyat Kengashlari tasdiqlaydilar. Tasdiqlangan va qonun kuchiga kirgan Davlat byudjeti hukumat tomonidan belgilangan muddatlarda va miqdorlarda amalga oshirilishi shart hisoblanadi.

2. Davlat byudjetining daromadlari tarkibi

Byudjet daromadlari – davlatning markazlashgan moliyaviy resurslarining bir qismi bo‘lib, uning faoliyati va funksiyalarini to‘laqonli amalga oshirishi uchun zarurdir. Unitar davlatlarda byudjet daromadlari markazlashgan va mahalliy daromadlarga (O‘zbekiston Respublikasi), federal davlatlarda esa federal va mahalliy daromadlarga bo‘linadi (RF).

Davlat byudjetining asosiy manbai soliq daromadlari (SD), agarda uning tanqisligi kuzatilsa milliy boylik (MB) hisoblanadi.

Davlat byudjetining daromadlari mamlakat yalpi ichki (milliy) mahsulotini taqsimlash va qayta taqsimlash umumiy jarayonining elementlaridan biri bo‘lib, ular oraliq (tranzit) xarakterga ega. Ular yuridik va jismoniy shaxslarga tegishli bo‘lgan daromadlar va jamg‘armalarning bir qismini byudjetga o‘tkazilishi natijasida vujudga keladi. Byudjet daromadlarining moddiy-buyumlashgan mazmunini davlatning ixtiyoriga borib tushgan pul mablag‘lari

tashkil etadi. Bu moliyaviy (byudjet) kategoriyaning namoyon bo'lish shakli byudjetga borib tushuvchi turli soliqlar, to'lovlar, yig'img'lar, bojlar va ajratmalardan iborat.

Miqdoriy jihatdan Davlat byudjetining daromadlari yaratilgan yalpi ichki mahsulot(YaIM)da davlatning ulushini ko'rsatadi. Ularning absolyut hajmi va salmog'i mamlakatning yalpi ichki (milliy) mahsuloti (milliy daromadi)ning umumiy hajmi, u yoki bu davrda davlatning oldida turgan siyosiy, iqtisodiy, ijtimoiy, mudofaa va boshqa vazifalar bilan belgilanadi. Ana shularga muvofiq ravishda Davlat byudjetida mablag'larni konsentratsiya qilish (to'plash, yig'ish) miqdori va ularni undirishning shakl va metodlari aniqlanadi.

Byudjetning daromadlar qismini to'ldirishning manbalaridan biri byudjet tizimida boshqa darajada turgan byudjetdan dotatsiyalar, subvensiyalar va subsidiyalar yoki mablag'larni qaytarilmaslik va tiklamaslikning boshqa shakllarida olinadigan moliyaviy yordamdir. Bunday moliyaviy yordamlar mablag'larni oluvchi byudjetning daromadlarida o'z ifodasini topishi kerak. Jismoniy va yuridik shaxslardan, xalqaro tashkilotlar va xorijiy davlatlar hukumatlaridan qaytarilmaydigan yoki tiklanmaydigan shaklda o'tkazilayotgan mablag'lar ham byudjetning shunday daromadlari tarkibiga kiradi.

O'zbekiston Respublikasi davlat byudjetining daromadlari quyidagi manbalar hisobiga shakllanadi:

1. To'g'ri (bevosita) soliqlar. Ularning tarkibiga yuridik shaxslarning foydasidan olinadigan soliq, savdo va umumiy ovqatlanish korxonalarini uchun yagona soliq to'lovidan Davlat byudjetiga ajratmalar, yagona soliq to'lovidan (mikrofirmalar va kichik korxonalar bilan birgalikda) Davlat byudjetiga ajratmalar, jismoniy shaxslarning daromadidan olinadigan soliq va tadbirkorlik faoliyati bilan shug'ullanayotgan yuridik va jismoniy shaxslarning daromadidan olinadigan qat'iy soliq kiradi.

2. Egri (bilvosita) soliqlar. Bu soliqlarning tarkibi qo'shilgan qiymat solig'I, aksizlar, bojxona bojlari, jismoniy shaxslardan olinadigan yagona boj to'lovi, transport vositalari uchun benzin, dizel yoqilg'isi va gaz iste'moliga jismoniy shaxslardan olinadigan soliqdan iborat.

3. Resurs to'lovlari va mol-mulk solig'i. Bu guruhga kiruvchi soliqlar va to'lovlar mol-mulk solig'I, yer solig'I, yer osti boyliklaridan foydalanganlik va suv resurslaridan foydalanganlik uchun soliqni o'z ichiga oladi.

4. Ustama foydadan olinadigan soliq.

5. Boshqa daromadlar.

O'zining ijtimoiy-iqtisodiy belgisiga ko'ra, davlat byudjetining daromadlari ikki guruhga bo'linishi mumkin:

- xo'jalik yurituvchi subyektlardan olinadigan daromadlar;
- aholidan tushumlar.

Mulkchilik shakliga ko'ra, Davlat byudjetining daromadlari quyidagi ko'rinishlarda bo'lishi mumkin:

- nodavlat sektordan olinadigan daromadlar;
- davlat xo'jaliklaridan olinadigan daromadlar;
- aholidan olinadigan mablag'lar.

Byudjet daromadlarining yuqorida sanab o'tilgan har bir guruhlari daromadlarning manbalari, to'lovlarning turlari va hokazolar bo'yicha kichik guruhlarga bo'linishi ham mumkin. Masalan, davlat xo'jaliklaridan olinadigan daromadlarga davlat korxonalar va tashkilotlarining to'lovlari, davlat mulkini sotishdan olinadigan daromadlar, davlat tashkilotlari tomonidan ko'rsatiladigan xizmatlardan olinadigan daromadlar kiradi. Aholidan byudjetga kelib tushadigan mablag'lar esa soliqlar va boshqa ixtiyoriy to'lovlardan iborat bo'lishi mumkin.

O'z navbatida, har bir kichik guruhlarga birlashtirilgan davlat byudjetining daromadlari tushumlarning alohida turidan iborat.

Masalan, davlat korxonalaridan tomonidan byudjetga o'tkaziladigan daromadlarning tarkibiga qo'shilgan qiymat, aksiz, daromad (foйда) soliqlari va boshqalar kiradi. Shuningdek, davlat mulkidan olinadigan daromadlar tarkibi bojxona daromadlaridan, egasiz va musodara qilingan mol-mulkni, talab qilib olinmagan yuklar va pochta jo'natmalarini, meros huquqi bo'yicha davlatga o'tgan mol-mulklarni realizatsiya qilishdan olingan tushumlardan iborat. Davlat tashkilotlari va muassasalari tomonidan ko'rsatilgan xizmatlar uchun olingan daromadlarga davlat avtomobil inspeksiyalari tomonidan undiriladigan yig'imlar, tovar belgilarini

qayd etganlik uchun yig'imglar, o'lchov asboblarini davlat tekshiruvidan o'tkazilganligi uchun haq, sud va arbitraj organlari hamda notarial idoralari tomonidan aholiga ko'rsatilgan xizmatlar uchun olinadigan haq va boshqalar kiradi.

Davlat byudjetining daromadlari majburiy yoki ixtiyoriy tarzda jalb qilinishi ham mumkin. Bunda da romadlarni majburiy shaklda jalb qilish hal qiluvchi rolni o'ynaydi. Ixtiyoriy shakldagi to'lovlarga davlat obligatsiyalarini va pul-buyum lotoreyalarini realizatsiya qilishdan olingan tushumlar kiradi. Davlat byudjeti daromadlarini shakllantirishdagi majburiylik yuridik va jismoniy shaxslar tomonidan ma'lum bir mablag'lar belgilangan muddatlarda byudjetga o'tkazilishi zarurligini anglatadi. U yoki bu to'lovni qonun tomonidan majburiy deb e'tirof etilishi to'lanmagan summalarning majburiy undirilishini ko'zda tutadi. Bu holat byudjetning ijrosi uchun juda katta ahamiyatga ega bo'lib, mablag'larni to'liq va o'z vaqtida byudjetga mobilizatsiya qilishga (jalb etishga) yo'naltirilgan.

Subyektlarning daromadlari davlat byudjeti ixtiyoriga ikki xil metodlarni qo'llash evaziga olinishi mumkin:

- 1) solikli metodlar;
- 2) nosolikli metodlar.

Solikli metodlar uchun mablag'larning davlat byudjeti foydasiga aniq belgilangan miqdorlarda va oldindan o'rnatilgan muddatlarda undirilishi xarakterlidir. Soliqlarning undirilishi mamlakat yalpi ichki (milliy) mahsuloti va milliy daromadining taqsimlanishi va qayta taqsimlanishi bilan bog'liq. Ular yordamida xo'jalik yurituvchi subyektlar va aholiga tegishli bo'lgan mablag'larning bir qismi davlat ixtiyoriga o'tkaziladi. Soliqlarning tarkibiga qo'shilgan qiymat, aksiz, daromad (foyda), yer, mol-mulk soliqlari va boshqa soliqlar kiradi.

Nosolikli daromadlar davlatga tegishli bo'lgan korxonalar va tashkilotlardan olinadigan to'lovlardir.

Davlat mulkiga aylanadigan va qaytarilishini talab etmaydigan mablag'lar ham Davlat byudjetining daromadlari bo'lishi mumkin. Biroq ayrim to'lovlar davlatning ixtiyoriga vaqtincha foydanish uchun o'tkazilishi ham mumkin. Bunday holda davlat olingan mablag'larni sarf etsa-da, u bu mablag'larni belgilangan muddatlarda

va to'liq ravishda qaytarishga majbur. Ana shunday byudjet daromadlarining ko'rinishlaridan biri davlat obligatsiyalarini realizatsiya qilishdan olingan tushumlar hisoblanadi.

Davlat byudjetining daromadlariga ular shartli ravishda, faqat shu yilning byudjeti daromadlari nuqtai-nazaridan kiritilishi mumkin.

Davlat byudjeti daromadlarining deyarli barchasi sarflanish nuqtai-nazaridan oldindan mo'ljallangan maqsadlarga ega emas. Ular umumiy fondga tushiriladi va odatdagi moliyalashtirish tartibida foydalaniladi. Byudjet daromadlarining faqat ba'zi birlarigina oldindan belgilangan maqsadlar uchun mo'ljallangan. Ularning tarkibiga ijtimoiy sug'urta badallarini kiritish mumkin.

Soliqlar, to'lovlar, yig'imlar, bojlar va majburiy ajratmalarning alohida shakllari va turlarining yig'indisi davlat byudjeti daromadlarining yagona tizimini shakllantiradi. Turli subyektlardan kelib tushadigan davlat byudjetining daromadlari umumdavlat ehtiyojlarini ta'minlab, bir-biri bilan o'zaro bog'langandir.

Davlat byudjeti daromadlarining tarkibi va uning tuzilmasi doimiy bo'lmasdan, ular mamlakat taraqqiyoti va davlatning oldidagi vazifalarning o'zgarishiga muvofiq ravishda o'zgarib boradi.

Shuningdek, davlat byudjeti daromadlarining tarkibiy tuzilmasida to'g'ri (bevosita) soliqlar ham o'z o'rniga ega. Ular yordamida byudjet daromadlarining deyarli asosiy qismi tashkil topayapti. Uning asosiy qismi (jami to'g'ri (bevosita) soliqlarning 56,5%) esa jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig'ining hissasiga to'g'ri kelayapti. Bu yerda yuridik shaxslardan olinadigan foyda solig'i ham shu guruhga kiruvchi boshqa soliqlarga nisbatan byudjet daromadlarini shakllantirishda alohida rol (73,1%) o'ynamoqda.

Resurs to'lovlari va mol-mulk solig'i yordamida davlat byudjeti daromadlarining 18,3% ga yaqini tashkil topayapti. Uning asosiy qismi (shu guruhga kiruvchi soliqlarning 57,0%) yer osti boyliklaridan foydalanganlik uchun soliqqa to'g'ri kelayapti. Milliy iqtisodiyotda qo'llanilayotgan davlat byudjeti daromadlari tizimining samaradorligi mablag'larning byudjetga tushumini tashkil etishga bevosita bog'liq.

3. Davlat byudjetining xarajatlari

Davlat byudjetining xarajatlari – davlatning markazlashgan pul mablag‘larini hudud, mamlakat, tarmoq yoki sohalar doirasida taqsimlash jarayonida yuzaga keladigan iqtisodiy munosabatlardir.

Eng avvalo, o‘zining iqtisodiy mazmuniga ko‘ra, davlat byudjetining xarajatlari **kapital va joriy xarajatlarga** bo‘linadi.

Davlat byudjetining kapital xarajatlari davlat hokimiyat organlari, mahalliy o‘z-o‘zini boshqarish organlari, byudjet tashkilotlarining joriy faoliyatini ta‘minlashga yo‘naltirilgan byudjet xarajatlari, boshqa byudjetlar va iqtisodiyot alohida tarmoqlariga dotatsiya, subsidiya va subvensiya shaklida ko‘rsatiladigan davlat tomonidan qo‘llab-quvvatlash bilan bog‘liq bo‘lgan xarajatlar.

Byudjetning joriy xarajatlari davlat byudjeti xarajatlarining turkumlanishiga muvofiq kapital xarajatlarning tarkibiga kiritilmagan boshqa xarajatlardir.

Takror ishlab chiqarishdagi roliga ko‘ra, Davlat byudjetining xarajatlari milliy iqtisodiyotga (xo‘jalikka) qilinadigan xarajatlar va ijtimoiy soha hamda aholini ijtimoiy qo‘llab-quvvatlash xarajatlariga bo‘linadi. Bu xarajatlarga, eng avvalo, davlat korxonalari va davlat ulushi bor bo‘lgan korxonalarining ustav kapitalini shakllantirish, ularni yanada kengaytirish va rivojlantirish, davlat moddiy zahiralari yaratish xarajatlari kiradi. Byudjetning ijtimoiy soha hamda aholini ijtimoiy qo‘llab-quvvatlash xarajatlari ham ijtimoiy jihatdan zarur bo‘lgan xarajatlardir.

Davlat byudjeti iqtisodiyot va ijtimoiy sohaning rivojlanishiga davlat tomonidan ta‘sir o‘tkazilishining muhim vositasi bo‘lib, jamiyat hayotiga byudjet ta‘sirining shakl va usullarini ham o‘zgartirmoqda. Jamiyatning iqtisodiy va ijtimoiy taraqqiyoti byudjet mablag‘larini yo‘naltirishga bog‘liqdir. Byudjet xarajatlari aniq ko‘rinishlarining rang-barangligi muayyan xususiyatlariga qarab tabaqalashtiriladi: takror ishlab tarmoq jarayonida ularning vazifasi, ijtimoiy yo‘nalishi, ishlab chiqarish tarmoqlari va faoliyat turlari, qaysi maqsadga yo‘naltirilganligi hisobga olinadi. Davlat byudjeti xarajatlari ijtimoiy yo‘nalishi bo‘yicha quyidagi guruhlariga bo‘linadi:

- ijtimoiy sohaga qilinadigan xarajatlar;
- xalq xo‘jaligini rivojlantirishga qilinadigan xarajatlari;
- mudofaa xarajatlari;
- boshqaruv xarajatlari;
- boshqa xarajatlar.

Xo‘jalik yuritishning bozor usullariga o‘tish bilan byudjet mablag‘larini taqsimlashdagi ustivor yo‘nalishlar ham o‘zgardi, davlatning ijtimoiy funksiyasi kuchaydi.

O‘zbekiston Respublikasining ijtimoiy yo‘naltirilgan bozor iqtisodiyoti, ya’ni jamiyat a’zolarining muhtoj tabaqalarini ijtimoiy qo‘llab-quvvatlashni kuchaytirish yo‘li tanlandi.

Ijtimoiy soha tarmoqlari – maktabgacha tarbiya, xalq maorifi, madaniyat, tibbiy xizmat, jismoniy tarbiya va sportga byudjet mablag‘laridan ko‘proq ajratilmoqda.

Tabiatni muhofaza qilish va ekologik vaziyatni yaxshilashga ketadigan xarajatlarni mablag‘ bilan ta’minlash ham shular jumlasidandir.

Bozor munosabatlari rivojlanishi bilan moddiy ishlab chiqarish tarmoqlarini mablag‘ bilan ta’minlash uchun ajratiladigan xarajatlar salmog‘i kamayib boradi. Vaholanki, bunday ulush ma’lum vaqtgacha katta bo‘lib turishi mumkin, chunki iqtisodiyotdagi tanglik holatini yengish uchun davlat tomonidan bu sohaga ancha-muncha mablag‘ sarflash talab etiladi.

Iqtisodiyotning bozor munosabatlariga o‘tishi byudjetning ijtimoiy yo‘naltirilgan xarajatlarini ko‘paytirish, fuqarolarning ijtimoiy himoya qilinishini kuchaytirish hamda keng ko‘lamli ijtimoiy dasturlarni, ularni mablag‘ bilan ta’minlash manbalari bilan oqilona uyg‘unlashtirib borishni taqozo etadi.

Davlatning ijtimoiy sohani rivojlantirishga yo‘naltiriladigan xarajatlari pirovard natijada faqat ijtimoiy emas, balki iqtisodiy ahamiyatga ega bo‘ladi, chunki jamiyatning iqtisodiy salohiyatini oshirishga yordam beradi, shu o‘rinda ta’kidlab o‘tish lozimki, bozor iqtisodiyoti sharoitida byudjetdan mablag‘ sarflashdan butunlay voz kechishning iloji yo‘q, chunki iqtisodiyotning davlat sektori saqlanib turadi, u esa davlat investitsiya dasturlarini ishlab chiqish va amalga oshirishni, kapital sarflarning tarmoq va hududiy tuzilishlarini izga

solib turishni talab etadi. Aniq maqsadli byudjet kreditlari ko‘rinishida tadbirkorlik faoliyatini davlat tomonidan moliyaviy jihatdan qo‘llab-quvvatlash ham saqlanib turadi. Bundan tashqari, davlat mulkchilikning muqobil shakllaridagi korxonalarining qimmatbaho qog‘ozlarini sotib olish va egalik qilishi ham mumkin.

Davlat byudjeti mablag‘larining bir qismi mamlakatning mudofaa qobiliyatini qo‘llab-quvvatlash sohasidagi tadbirlarni mablag‘ bilan ta‘minlashga yo‘naltiriladi. Bu esa mamlakat iqtisodiyotining rivojlanish darajasiga, uning moliyaviy imkoniyatlari va halqaro vaziyatga ham bog‘liq bo‘ladi. Markazlashgan resurslar umumdavlat ahamiyatiga molik bo‘lgan, umuman olganda jamiyat manfaatlarini ifodalaydigan tadbirlarni, jumladan: xalq xo‘jaligi ahamiyatidagi qurilish-montaj ishlarini, eng muhim ijtimoiy tadbirlarni, mudofaa, boshqaruv, davlatning tashqi iqtisodiy aloqalari, davlatning moddiy va moliyaviy zahiralari mablag‘ bilan ta‘minlashga yo‘naltiriladi. Mahalliy byudjetlardan uy-joy kommunal xo‘jaligi va obodonlashtirish, maorif va sog‘liqni saqlash muassasalari, ijtimoiy ta‘minot sohasidagi tadbirlar mablag‘ bilan ta‘minlanadi.

Davlat byudjeti xarajatlarining kattagina qismi faoliyat ko‘rsatishning o‘ziga xos sohasi hisoblangan boshqaruv xarajatlariga to‘g‘ri keladi.

Davlat byudjetining xarajatlari va daromadlari bir biri bilan o‘zaro bog‘liqdir, ular bir biriga ta‘sir etib turadi, bir birini muvofiqlashtirib borishi lozim. Davlat byudjeti xarajatlari kelib tushadigan byudjet daromadlarining hajmlariga karab kattik cheklanadi. Davlat byudjetining daromadlari esa davlatning iqtisodiy salohiyati bilan belgilanadi. Shuning uchun ham byudjet xarajatlarining muddati va hajmlarini kelib tushadigan daromadlarining muddat va hajmlariga muvofiq qilib belgilash juda muhimdir. Ayni paytda, ta‘kidlab o‘tish joizki, byudjet mablag‘laridan foydalanishda ziddiyatli hollar ham bo‘lib turadi. Byudjet xarajatlarini to‘g‘ri rejalashtirmasligi natijasida byudjet yetishmovchiligi yuzaga kelishi mumkin.

Davlat byudjeti ijrosida qatnashuvchi hamma organlarda davlat byudjetining daromadlari va xarajatlarini hisobga olish asosida byudjet tasnifi yotadi. Byudjet tasnifi Davlat byudjetini tuzish, ko‘rib

chiqish, qabul qilish hamda ijro etish maqsadida byudjet ma'lumotlarini tizimga solish uchun foydalanish va u byudjet ma'lumotlari halqaro tasnif tizimlarining aynan shunday ma'lumotlari bilan qiyoslanishini ta'minlash maqsadida davlat byudjeti tuzilmasiga kiruvchi byudjetlar daromadlari va xarajatlarini, shuningdek, ularning taqchilligini mablag' bilan ta'minlash manabalarini guruhlash hisoblanadi. Byudjet tasnifi hamma byudjetlarni yagona davlat byudjetiga jamlash imkoniyatini yaratadigan asosiy tashkiliy funksiyani amalga oshiruvchi hujjat bo'lib qolmasdan, u katta iqtisodiy ahamiyatga ham egadir. Tasnifda davlat byudjeti daromadlari va xarajatlari bir xil alomatlari bo'yicha guruhlashtiriladi va uning bo'linmalari deb yuritiladi. Bo'limlar, paragraflar, boblar va moddalar byudjet tasnifi bo'linmalari deb hisoblanadi.

Byudjet tasnifi qonun hujjatlarida belgilangan tartibda O'zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi tomonidan ishlab chiqiladi va tasdiqlanadi. Hamma darajadagi byudjetlar yagona byudjet tasnifi ko'rsatkichlari doirasida shallantiriladi va ijro etiladi, ya'ni tasnif obyektlariga berilgan guruhlashtirish kodlari bo'yicha daromadlar va xarajatlar guruhlashtiriladi.

Davlatning jamiyat hayotida muhim vazifalarni bajarishi uchun ma'lum miqdorda xarajat qilish talab etiladi. Davlat xarajatlari – bu davlat ixtiyoridagi moliya resurslarini davlat faoliyati bilan ehtiyojlarni qondirish uchun qilingan sarflar yig'indisidir.

Byudjetning barcha xarajatlari: joriy xarajatlar va kapital xarakteridagi xarajatlardan iborat bo'ladi. Mablag'ning asosiy qismi joriy xarajatlarga, qolgan qismi kapital xarajatlarga to'g'ri keladi. Shu o'rinda byudjet xarajatlarini tasnifini ko'rib chiqish lozim.

Byudjet xarajatlarining tasnifini 3 ta asosiy guruhga bo'lib o'rganib chiqish mumkin bo'ladi. Bular quyidagilardir:

- A) Byudjet xarajatlarining vazifasi bo'yicha tasnifi;
- B) Byudjet xarajatlarining tashkiliy tasnifi;
- V) Byudjet xarajatlarining iqtisodiy tasnifi.

A) Byudjet xarajatlarining vazifasi bo'yicha tasnifi:

Xarajatlarni davlat organlari funksiyalari bo'yicha tasnifi davlat sektoriga kiruvchi organlariga yuklatilgan funksiyalar va ijtimoiy-iqtisodiy vazifalarning to'liq tasnifidan iborat.

B) Byudjet xarajatlarining tashkiliy tasnifi:

A) Muassasa va tashkilotlar bo'yicha byudjet tasnifi byudjet xarajatlari

B) hokimiyatlar, davlat organlari va tashkilot va muassasalar bo'yicha taqsimlashda foydalaniladi.

D) Byudjet xarajatlarining iqtisodiy tasnifi:

Byudjet iqtisodiy tasnifining asosiy vazifasi byudjet va xarajatlar smetasidan o'z aksini topgan xarajatlar va daromadlar turlari va naturalarini belgilab berishdan iborat.

Byudjet iqtisodiy tasnifi 7 ta raqamdan tashkil topgan.

Byudjetdan quyidagi xarajatlar amalga oshiriladi:

1. Fan, talim, madaniyat, sog'liqni saqlash, jismoniy tarbiya va sport (respublika byudjetidan – respublika byudjetida turuvchi tashkilotlar mablag' bilan ta'minlanadi; mahalliy byudjetlardan esa – Qoraqalpog'iston Respublikasi byudjeti, viloyatlar va Toshkent shahar byudjetlarida turuvchi tashkilotlar mablag' bilan ta'minlanadi);

2. Ijtimoiy taminot (respublika byudjetidan – respublika byudjetida turuvchi tashkilotlar mablag' bilan ta'minlanadi; mahalliy byudjetlardan esa – Qoraqalpog'iston Respublikasi byudjeti, viloyatlar va Toshkent shahar byudjetlarida turuvchi tashkilotlar mablag' bilan ta'minlanadi);

3. Aholini ijtimoiy himoya qilish (Qoraqalpog'iston Respublikasi byudjeti, viloyatlar va Toshkent shahar byudjetlarida turuvchi tashkilotlar mablag' bilan ta'minlanadi);

4. Mudofaa, milliy xafsizlik va jamoat tartibini ta'minlash (respublika byudjetidan mablag' bilan ta'minlanadi);

5. Sudlar va prokuratura organlari faoliyatini ta'minlash. (respublika byudjetidan mablag' bilan ta'minlanadi);

6. Davlat zahirasi va safarbarlik zahirasini vujudga keltirish hamda ularni saqlash (respublika byudjetidan mablag' bilan ta'minlanadi);

7. Davlat markazlashtirilgan investitsiyalarini amalga oshirish (respublika byudjetidan mablag' bilan ta'minlanadi);

8. Davlat hokimiyati va boshqaruv organlari, O'zbekiston Respublikasining chet eldagi diplomatik vakolatxonalarini faoliyatini ta'minlash (respublika byudjetidan mablag' bilan ta'minlanadi),

Qoraqalpog‘iston Respublikasi davlat hokimiyati va boshqaruv organlari hamda mahalliy davlat hokimiyati organlari faoliyatini ta‘minlash esa Qoraqalpog‘iston Respublikasi byudjeti, viloyatlar va Toshkent shahar byudjetlaridan mablag‘ bilan ta‘minlanadi);

9. Iqtisodiyotning turli tarmoqlari tashkilotlarini saqlash xarajatlari (respublika byudjetidan – respublika byudjetida turuvchi tashkilotlar mablag‘ bilan ta‘minlanadi; mahalliy byudjetlardan esa – Qoraqalpog‘iston Respublikasi byudjeti, viloyatlar va Toshkent shahar byudjetlarida turuvchi tashkilotlar mablag‘ bilan ta‘minlanadi);

10. O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining qarorlariga muvofiq iqtisodiyot tarmoqlarini rivojlantirishning maqsadli davlat dasturlari va taldablarini amalga oshirish (respublika byudjetidan mablag‘ bilan ta‘minlanadi); qonun hujjatlariga muvofiq iqtisodiyot tarmoqlarini rivojlantirishning tarmoq dasturlari va tadbirlarini amalga oshirish esa Qoraqalpog‘iston Respublikasi byudjeti, viloyatlar va Toshkent shahar byudjetlaridan mablag‘ bilan ta‘minlanadi);

11. Yer tuzish, melorativ, tabiyatni muhofaza qilish va epizootsiyaga qarshi kurash chora tadbirlarini amalga oshirish (respublika byudjetidan mablag‘ bilan ta‘minlanadi);

12. Qishloq xo‘jaligi zararkunandalariga qarshi kurash (respublika byudjetidan mablag‘ bilan ta‘minlanadi);

13. Hidrometeorologiya, do‘lga qarshi kurash chora – tadbirlari va boshqalar (respublika byudjetidan mablag‘ bilan ta‘minlanadi);

Ijtimoiy-madaniy tadbirlarga qilinadigan xarajatlar davlatning ijtimoiy funksiyalarini bajarish bilan bog‘liqdir. Bu xarajatlar quyidagi asosiy guruhlariga bo‘linadi:

- 1) xalq ta‘limi, mutaxassis kadrlari tayyorlash;
- 2) madaniyat, san‘at va ommaviy axborot vositalari;
- 3) sog‘liqni saqlash;
- 4) jismoniy tarbiya va sport;
- 5) ijtimoiy ta‘minot.

Ijtimoiy-madaniy tadbirlarga qilinadigan xarajatlar smeta tartibida rejalashtirish tamoyillari asosida aniqlanadi. Bu xarajatlarni mablag‘ bilan ta‘minlash aniq tadbirlar va xarajat turlari bo‘yicha

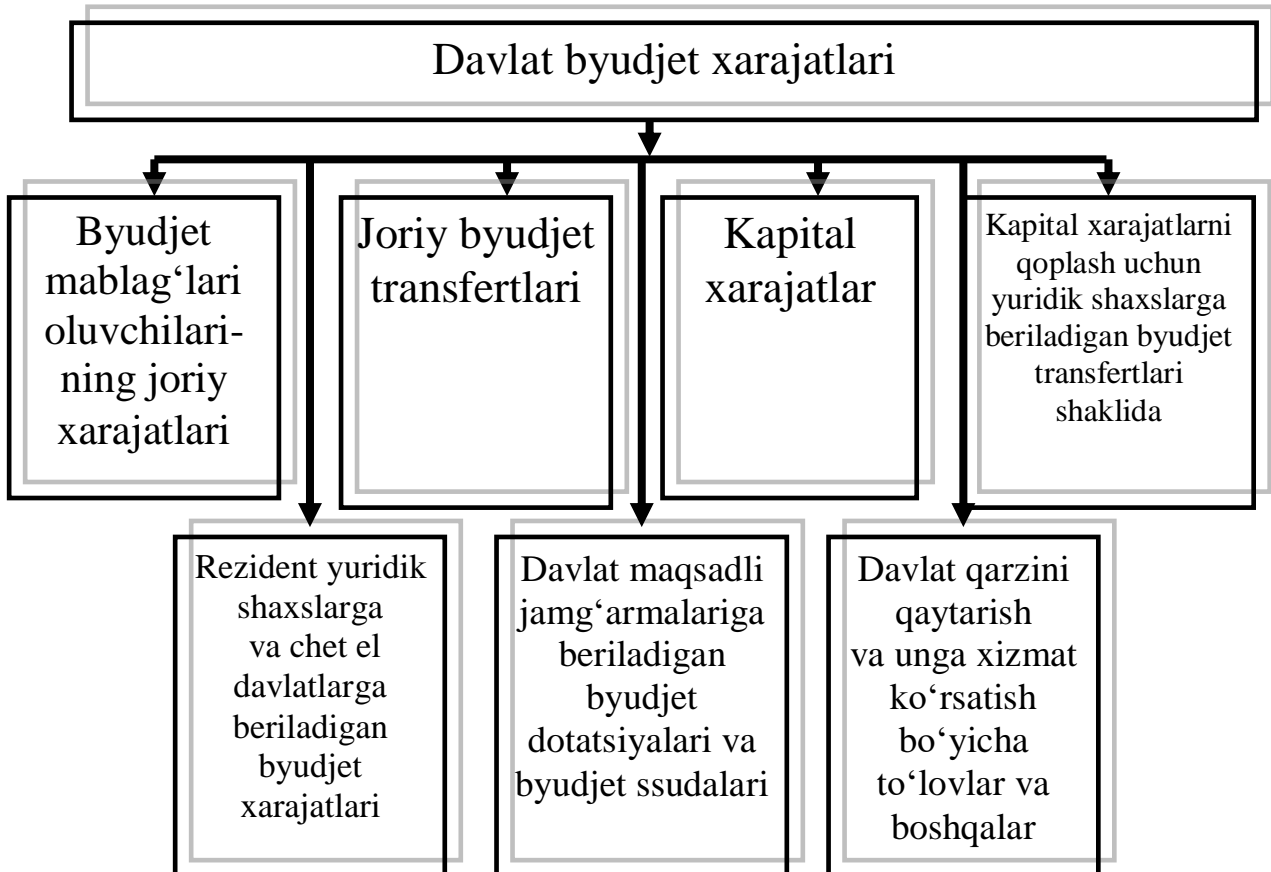
mablag‘ bilan ta‘minlashtiriladi. Xarajatlarning hajmi o‘zaro bir-biri bilan bog‘liq bo‘lgan noishlab chiqarish tarmoq sohalari tashkilotlarida ishlab-chiqiladigan smetalar va moliya organlarida tuziladigan mablag‘ bilan ta‘minlash hisob-kitoblari asosida aniqlanadi. Hamma hisob-kitoblar asosida tashkilotlarning faoliyatini xarakterlaydigan qancha kontengentga (o‘quvchilar, hisob guruhlari, sinflar, koyalari, o‘tkazilgan operatsiya va boshqalar miqdori) xizmat qilish ko‘rsatkichlari yotadi. Bunda yil davomida qancha vaqt faoliyat ko‘rsatishi ham hisobga olinadi. Bu ko‘rsatkichlar hisob-kitob o‘lchovlari sifatida xizmat qiladi. Hisob-kitob o‘lchovi qilinadigan pul xarajatlari byudjet tashkilotining faoliyat ko‘rsatishini va rivojlanishini ta‘minlaydigan me‘yor bo‘yicha belgilanadi.

Sog‘liqni saqlash tizimini rivojlantirish va uni bosqichma – bosqich qayta tashkil qilish, ko‘p kanalli mablag‘ bilan ta‘minlashni joriy etish, davolash tashkilotlariga mablag‘lar amalga oshiriladigan xizmatlarning hajmi va sifatiga ko‘ra ajratishni ko‘zda tutadi. Byudjet mablag‘larining katta so‘mmasi internat uylarini saqlashga, tibbiy mehnat ekspertizalariga, protezlashga va boshqa tadbirlarga yo‘naltiriladi.

Davlat byudjeti xarajatlari tasdiqlangan byudjetdan mablag‘ bilan ta‘minlash (mablag‘ ajratish) doirasida quyidagi shakllarda amalga oshiriladi:

- 1) byudjet mablag‘lari oluvchilarning joriy xarajatlari;
- 2) joriy byudjet transfertlari;
- 3) kapital xarajatlari: a) asosiy fondlar va vositalarini (ular bilan bog‘liq ishlar va xizmatlar ham ular jumlasiga kiradi) davlat ehtiyojlari uchun sotib olish va takror ishlab chiqarish; b) chet elda davlat ehtiyojlari uchun yer va boshqa mol-mulk sotib olishga; d) davlat ehtiyojlari uchun yerga bo‘lgan huquqni va boshqa nomoddiy aktivlarni sotib olishga; e) davlat zahiralari vujudga keltirishga;
- 4) kapital xarajatlari qoplash uchun yuridik shaxslarga beriladigan byudjet transfertlari;
- 5) rezidentlik shaxslarga va chet davlatlarga beriladigan byudjet ssudalari;
- 6) davlat maqsadli fondlariga beriladigan byudjet dotatsiyalari va byudjet ssudalari (byudjet dotatsiyasi deganda o‘z daromadlari va

byudjetni tartibga soluvchi boshqa mablag‘lar yetishmagan taqdirda quyi byudjetning xarajatlari bilan daromadlarni o‘rtasidagi farqni qoplash uchun yuqori byudjetdan quyi byudjetga qaytarmaslik sharti bilan ajratiladigan pul mablag‘lari tushuniladi. Byudjet ssudasi deganda yuqori byudjetdan quyi byudjetga yoki respublika byudjetidan rezident yuridik shaxsga yoki chet davlatga qaytarish sharti bilan ajratiladigan mablag‘ tushuniladi);



3-rasm. Davlat byudjeti xarajatlari tarkibi

7) davlat qarzini qaytarish va unga xizmat ko‘rsatish bo‘yicha to‘lovlar va qonun hujjatlarida taqiqlanmagan boshqa xarajatlar shakllarida.

Byudjetning joriy xarajatlari yuridik shaxslarga ularni saqlashga va joriy ehtiyojlarini qoplashga byudjet mablag‘larini berilishi bilan bog‘liqdir. Bu xarajatlarga davlat ehtiyojiga qilingan xarajatlar (iqtisodiyot va infratuzilma, xalq xo‘jaligining davlat tomonidan, fuqaroviy harbiy xususiyatiga molik mahsulotlarni sotib olish, xizmatlarga haq to‘lash, davlat tashkilotlarining joriy xarajatlari),

quyi davlat organlariga davlat va xususiy korxonalariga joriy subsidiyalar, transport to'lovlari, davlat qarzi bo'yicha foizlarni to'lash va boshqa xarajatlar kiradi. Bu xarajatlar asosan byudjetda yoki joriy xarajatlar va daromadlarning byudjetda qayd qilingan xarajatlariga to'g'ri keladi.

Byudjetning kapital xarajatlari asosiy kapitalga va zahiralarini ko'paytirishga qo'yish bilan bog'liq bo'lgan pul xarajatlaridan iboratdir. Ularga xalq xo'jaligining turli tarmoqlariga byudjet hisobining qilingan kapital quyilmalar kiradi. Davlat korxonalari va xususiy korxonalariga, mahalliy davlat organlariga berilgan investitsiya, subsidiyalari va uzoq muddatli byudjet kreditlari, xarajatlarning mazkur guruhi byudjetda davlat kapital xarajatlari va daromadlarida qayd qilinadi.

4. Byudjet taqchilligi va uni boshqarish

Iqtisodiyot rivojlanishining hozirgi bosqichida davlat byudjeti defitsiti bilan pul massasining o'sishi o'rtasidagi o'zaro aloqadorlik masalalari jiddiy ahamiyat kasb etmoqda. Xalqaro byudjet amaliyotida davlat byudjetining uch asosiy holati, ya'ni **defitsitli, profisitli, muvoztalashgan** byudjetlar mavjud ekanligi qayd etilgan.

Davlat byudjetini xarajatlarning daromadlardan oshishi **byudjet defitsitini** tashkil qiladi.

Byudjet daromadlarining xarajatlardan ortib ketishi **byudjet profisiti** deyiladi.

Muvozanatlashtirilgan byudjet deganda, defitsit yoki profisit summasi byudjet harajalarining 1 foizidan oshmaydigan davlat byudjetiga aytiladi.

Byudjet defitsiti dunyoning ko'plab malakatlarida davlat moliyasining ajralmas qismiga aylanganligi uning yuzaga kelish sabablarini, muta'dil darajasini, makroiqtisodiy tartibga solishning davlat tizimidagi o'rnini ilmiy o'rganish zaruriyatini keltirib chiqaradi. Davlat byudjeti defitsitining yuzaga kelishida ikki asosiy sabab quyidagilardan iborat:

– Davlatning iqtisodiyotga aralashuvi bilan bog'liq xarajatlari;

– Davlatning noishlab chiqarish xarakteridagi xarajatlari hajmining keskin oshib ketishi hisoblanadi.

Byudjet defitsiti yuzaga kelishini mamlakatdagi iqtisodiy inqiroz holatlari bilan bog‘lash maqsadga muvofiqdir. Buning sababi iqtisodiy inqiroz paytida soliq tushumlari keskin kamayadi, hukumatning qimmatli qog‘ozlarini sotish darajasi pasayadi va hokazo. Bu pirovard natijada davlat byudjeti daromadlarining rejalashtirilgan miqdorda tushmasligiga sabab bo‘ladi. Natijada byudjet defitsitining hajmi yanada oshadi va hukumat uchun bank tizimining kreditlaridan foydalanishidan ko‘ra qulayroq va osonroq yo‘l qolmaydi. Shuning uchun iqtisodiy inqiroz holatlarining yuzaga kelishini alohida sabab sifatida e‘tirof etish maqsadga muvofiqdir. Shunisi xarakterliki, rivojlangan mamlakatlar amaliyotida tarkibiy defitsit tushunchasi ham qo‘llaniladi. Tarkibiy defitsit deganda, aholining to‘liq bandligi sharoitida davlat byudjetining salbiy qoldig‘i tushuniladi. Bunda byudjet defitsitining miqdori davlat tomonidan iqtisodiyotni tartibga solishning joriy tadbirlari bilan emas, balki sikllik tebranishlar bilan belgilanadi. Iqtisodiy inqirozlar paytida odatda ishsizlik ko‘payadi, bu esa tarkibiy defitsit miqdoriga bevosita ta’sir qiladi. Demak, iqtisodiy inqirozlarni nafaqat rivojlanayotgan mamlakatlar amaliyoti uchun, balki rivojlangan mamlakatlar amaliyoti uchun ham xos bo‘lgan omil sifatida qayd etish mumkin.

Davlat byudjeti defitsitining ijtimoiy-iqtisodiy mohiyatini ochib berishga xizmat qiladigan asosiy masalalardan biri byudjet defitsiti hajmini aniqlash metodologiyasini tahlil qilish hisoblanadi.

Halqaro amaliyotda byudjet defitsitining hajmini aniqlashda ikkita uslubiyatdan keng foydalanilmoqda:

Sof defitsit – o‘z tarkibiga ko‘ra byudjet investitsiyalaridan tashqari bo‘lgan davlat byudjeti xarajatlaridan iborat.

Umumiy defitsit – nafaqat to‘g‘ri byudjet investitsiyalari balki joriy byudjet yilida qaytariladigan va hukumat tomonidan kafolatlangan, kredit hisobidan amalga oshiriladigan investitsiyalardan ham iboratdir.

Fikrimizcha, umumiy defitsit byudjet defitsitining real hajmini to‘liqroq ifoda etadi. Chunki bunda hukumat kafolatlangan

kreditlaridan samarali foydalanishni nazorat qilish imkoniga ega bo‘ladi.

O‘zbekiston Respublikasi hukumati uchun ikkinchi metodologiyaning katta ahamiyatga ega ekanligiga asosiy sabab shundaki, hozirgi kunga qadar mamlakatimiz iqtisodiyotiga jalb qilingan kreditlarning 80 %dan ortiq qismi respublika hukumatining kafolati asosida olingan kreditlardan iboratdir. Demak, ulardan foydalanishda nazoratni kuchaytirish davlat byudjet defitsiti oshishining oldini oladi.

Mamlakatimiz iqtisodiyotini tarkibiy jihatdan qayta qurishning zarurligi yirik investitsion xarajatlarni talab qildi. Xususiy sektorga mansub korxonalarining xorijiy investitsiyalarni va investitsion kreditlarni jalb qilish imkoniyati cheklangan sharoitda, davlat bosh islohotchi sifatida xorijiy investitsiyalar va kreditlarni jalb qilish muammosining chuqurlashuviga yo‘l quymaydi. Bu esa o‘z navbatida mamlakatimiz hukumatining xorijiy valyutadagi majburiyatlarining ko‘payishiga olib keldi. Demak, byudjet defitsitining iqtisodiyotni muvozanatlashtirishdagi roliga baho berishda har bir mamlakatning moliya-byudjet siyosatidan kelib chiqish lozim. Byudjet defitsitining o‘shishi natijasida makroiqtisodiy ko‘rsatkichlarida qanday ijobiy o‘zgarishlar yuz berganligini aniqlash lozim. Masalan, davlat byudjet defitsitining yuqori darajada o‘shishi davlat investitsiya xarajatlarining o‘shishi oqibatida yuzaga keladi. Bunday sharoitda byudjet defitsitining iqtisodiyotga ta‘sirini baholash uchun iqtisodiy o‘shish suratidagi soliq tushumlaridagi o‘zgarishlarni va ishsizlik darajasini baholash lozim, chunki investitsion xarajatlar ishlab chiqarish samaradorligini oshirish, yangi ish o‘rinlarini yaratish imkonini beradi. Ayni vaqtda investitsiya xarajatlarini samarasiz tarzda amalga oshirish byudjet defitsitining iqtisodiyotga nisbatan salbiy ta‘sirini yuzaga keltiradi. Xususan, davlat mablag‘lari hisobiga moliyalashtirilgan investitsion loyihalarning o‘zini oqlamasligi qilingan xarajatlarni tuliq kapitalga aylanishiga, hukumat to‘lovlarining oshib ketishiga olib keladi. Buning oqibatida byudjet defitsitini qoplash muammosi yanada chuqurlashadi va ko‘pchilik hollarda hukumat defitsitni qoplashning inflyatsion manbalaridan foydalanishga majbur bo‘ladi. Bunda byudjet defitsitining oshishi

hisobiga iqtisodiy o'sishni rag'batlantirishga erishilsa, u holda byudjet defitsiti faol shaklga ega bo'ladi.

Taqchillikning kelib chiqish sabablari:

– iqtisodiyotni rivojlantirish maqsadida davlat byudjeti hisobidan kapital qo'yilmalar hajmining oshib ketishi;

– favqulodda holatlar – urushlar, davomiy ommaviy tartibsizliklar, tabiiy ofatlar;

– YaIM o'sish sur'atlarining pasayib ketishi, ishlab chiqarishning izdan chiqishi;

– byudjet daromadlari bazasining mustahkam emasligi;

– YaIM ning o'sish sur'atlariga erishmasdan turib markazlashgan uzoq muddatli investitsiyalarni, ijtimoiy-madaniy tadbirlarni moliyalashtirishning muttasil oshirib borilishi;

– iqtisodiy inqirozlar va boshqalar.

Byudjet defitsitini bank resurslari hisobidan moliyalashtirishning eng keng qo'llanilgan turi bu – davlat bankining kredit resurslari hisobidan defitsitni moliyalashtirish bo'lib hisoblanadi. Jahon tajribasi shundan dalolat bermoqdaki, aksariyat mamlakatlarda byudjet defitsitini bartaraf etishda pul emissiyasi xizmatidan keng foydalanilgan. Bu esa o'z vaqtida byudjet defitsitini emission kredit berish orqali tartiblashtirishga yo'l ochib berdi. Shu tariqa byudjet defitsitini moliyalashtirish mexanizmi orqali muomalaga tovar-moddiy qimmatliklar bilan ta'minlanmagan pullar chiqartirilishi uchun yo'l ochib berildi.

Rivojlangan davlatlarda, xususan, AQSh, YeI davlatlarida byudjet defitsiti bilan pul massasining o'sishi o'rtasida to'g'ridan-to'g'ri bog'liqlik bo'lmasada, mazkur mamlakatlarning Markaziy banklari iqtisodiy va siyosiy jihatdan mustaqil bo'lib, pul-kredit siyosatiga oid qarorlarni hukumatning yo'riqnomalarisiz mustaqil tarzda qabul qilishi yuqoridagi bog'liqlikni chetlab o'tmaydi. Byudjet siyosati ham o'z navbatida, pul-kredit siyosatidan ajratilgan holda ishlab chiqiladi va pul massasining tovarlar bilan qoplanishini nazarda tutadi.

Amaliyot natijalariga nazar tashlasak, byudjet defitsiti soliqlarning qisqarishi yoki davlat xarajatlarining ko'payishi hisobidan bo'lishi mumkin, ammo bunday jarayonda doimo foiz

stavkalarining o'sishi kuzatiladi. Markaziy bank foiz stavkalarining keskin o'sib ketishiga yo'l qo'ymaslik maqsadida, ochiq bozordan davlatning qimmatli qog'ozlarini sotib olishi orqali pul massasining o'sishiga imkoniyat yaratib bermoqda. Bu esa defitsit va pul massasining o'sishi o'rtasidagi bog'liqlikni Markaziy bank orqali yuzaga keltirish imkoniyatini yaratmoqda.

Mamlakatimiz iqtisodiy barqarorligini ta'minlash uchun investitsiyalarning byudjetdan moliyalashtirishi zarurligini hech kim inkor etmaydi. Lekin ayni paytda bu byudjet defitsitini qisqarishiga olib kelmasligini ham hisobga olish kerak. Binobarin, iqtisodiyotni erkinlashtirish byudjet xarajatlarini investitsiyalardagi ustuvorligining nodavlat moliyaviy manbalarga qaratilishi muhimdir.

Shuni ham ta'kidlash joizki, investitsiyalarning moliyaviy manbalari sanoqlidir. Ular aholi jamg'armalari, byudjet mablag'lari, xo'jalik faoliyati subyektlari mablag'lari va nihoyat pulga chaqilgan turli moddiy aktivlardan iborat.

Byudjet daromadlari, xarajatlari va taqchillikni moliyalashtirish tasnifidan kelib chiqqan holda quyidagi takliflarni bildirish mumkin:

-Inflyatsiya sharoitida taqchillikni moliyalash manbalari asosan ichki qarz mablag'lari va manbalari hisobiga amalga oshirilmoqda. Fikrimizcha, tashqi qarz mablag'larini jalb etish milliy iqtisodiyotning yanada taraqqiy topishi uchun muhim manba bo'lib xizmat qiladi. Mazkur jarayonni xorijiy mamlakatlar va milliy modelning xususiyatlarini hisobga olgan hoda amalga oshirish mumkin.

-Milliy iqtisodiyotning so'nggi yillardagi barqaror rivojlanishi, davlat byudjetning ikki davomida profisit bilan ijro etilishi iqtisodiyotda investisiya uchun zahira jamag'armalarining mavjudligidan dalolat beradi, bu esa davlat xarajatlarini yanada oshirish, ustuvor ijtimoiy-iqtisodiy vazifalarni hal etishga yo'naltiriladigan mablag'lar hajmini oshirishga shart-sharoit yaratadi. Shu ma'noda byudjet ijrosining yangi tizimi hisoblangan G'aznachilikni joylarda qisqa muddatlarda joriy etishga sarf-xarajatlarni moliyalashtirishni oshirish imkoniyati mavjud.

-Byudjet taqchilligini kamaytirish iqtisodiyotda mutanosiblikni ta'minlashi muhim omili hisoblanadi. Buning uchun esa boshqaruv xarajatlarini qisqartirish, dotatsiyalarning har xil turlarini va

narxlarini qoplash uchun mablag' ajratilishini kamaytirish, markazlashtirilgan kafolatlash tizimidan voz kechish, mahalliy byudjetlar mustaqilligi va o'z-o'zini moliyalashtirishga erishish lozim.

Sekvestr – davlat xarajatlarini har oyda barcha xarajatlar moddalari kesimida kamaytirib borish amaliyotidir.

Byudjetning himoyalangan xarajat moddalari: ish haqi va unga tenglashtirilgan to'lovlar, pensiyalar, moddiy yordam, stipendiya, qishloq xo'jaligi investisiyalari va ko'mir sanoati.

5. Byudjet tizimi va qurilishi

Davlat byudjeti davlat moliyasining markaziy bo'g'ini bo'lishi bilan bir qatorda moliya tizimining asosini tashkil etadi. Davlat byudjetning iqtisodiy tuzilishi va mazmuni bevosita davlatning funksiyasi va majburiyatlaridan kelib chiqadi. Chunki davlat jamiyatni boshqarish uchun o'z oldiga bir nechta vazifalarni qo'yadiki, u vazifalarni moliyaviy mablag'lar bilan ta'minlashda byudjet mablag'lari xizmat qiladi.

Davlat byudjeti yaxlit hukumatga xizmat qilish bilan bir qatorda moliyaviy resurslarni tarmoqlararo qayta taqsimlashda, hududlararo, mulk shakllari kesimida qayta taqsimlashda ham bevosita ishtirok etadi. Masalan, tarmoqlararo qayta taqsimlashda har qanday iqtisodiy tizimda ham ayrim tarmoqlar uchraydiki, zamon ularning daromadlari o'z xarajatlarni qoplay olmasada, lekin ular ishlab chiqarayotgan tovarlar, ko'rsatayotgan xizmatlar va bajarayotgan ishlar umumjahon ahamiyatiga molik bo'lgan tadbirlar bilan bog'liqdir. Bunday tarmoqlar tarkibiga: energetika, tarnsport, sport va boshqalar kirishi mumkin. Ushbu tarmoqlarga byudjet orqali yuqori rentabelli tarmoqlarning moliyaviy resurslari olinib qaytadan taqsimlab beriladi.

O'zbekiston Respublikasi davlat byudjeti quyidagilarni o'z ichiga oladi:

1. Respublika byudjeti;
2. Qoraqalpog'iston Respublikasi byudjeti va mahalliy byudjetlar;

3. Davlatning maqsadli fondlarining byudjetlari.

Qoraqalpog‘iston Respublikasi byudjeti o‘zida Qoraqalpogiston Respublikasining respublika byudjetni va respublikaga buysunuvchi shaharlar va tumanlar byudjetlarini birlashtiradi.

Viloyatlar byudjeti – o‘zida viloyat byudjeti va viloyatga kiruvchi shaharlar va tumanlar byudjetlarini birlashtiradi.

Shahar byudjeti – agar u tumanlarga bo‘lingan bo‘lsa, uning tarkibiga kiruvchi tumanlar byudjeti va shahar byudjetidan tashkil topadi.

Tumanlar byudjeti – tuman byudjeti va tumanga bo‘ysunuvchi shaharlar byudjetidan tashkil topadi.

Respublika byudjeti – umumdavlat xarakteriga ega tadbirlarni moliyalashtirish uchun daromadlar hajmi, manbaini va ulardan tushadigan tushumni ko‘zda tutuvchi, shuningdek, ma‘lum vaqt oralig‘ida aniq xarajatlar yo‘nalishi va hajmini ko‘zda tutuvchi pul fondlaridir (shakllantirish va xarajat qilish rejasi Oliy Majlis tomonidan tasdiqlanadi).

Mahalliy byudjet – daromadlar hajmi, manbaini va ulardan tushadigan tushumni ko‘zda tutuvchi, shuningdek, ma‘lum vaqt oralig‘ida aniq xarajatlar yo‘nalishi va hajmini ko‘zda tutuvchi respublika hududlarida tuziladigan pul fondlaridir.

Davlatning maqsadli fondlari – davlat byudjeti tarkibiga konsolidatsiya tushuvchi har biri uchun qonunchilik yo‘li bilan daromad manbasi va bu daromaddan kelib tushish sharti, normasi, shuningdek, bu mablaglarni qaysi maqsadlarga ishlatish belgilangan fondlardir.

Byudjet tizimini boshqarish Oliy Majlis, Vazirlar Mahkamasi, O‘zbekiston Respublikasining Moliya vazirligi tomonidan amalga oshiriladi. O‘zbekiston Respublikasining Moliya Vazirligi yagona moliyaviy siyosatni amalga oshiradi, davlat byudjeti resurslarini davlat byudjeti asosida rejalashtiradi va boshqa moliya muassasalarni uslubiy jihatdan boshqaradi.

Byudjet tizimini boshqarish moliya organlari va bank institutlari orqali O‘zbekiston Respublikasining byudjet tizimi prinsiplaridan kelib chiqqan holda amalga oshiriladi.

O‘zbekiston Respublikasi byudjet tizimini tashkil etishning asosiy prinsiplari quyidagilardan tashkil topgan:

- normativ-qonuniy asosni unifikatsiyalash;
- pul tizimini qurilishni, byudjet tasnifi tizimini, byudjet hisoblash hujjatlarini, byudjet jarayonining birligi;
- byudjet qurilishining O‘zbekiston Respublikasi ma‘muriy-hududiy bo‘linishi bilan mosligi;
- davlat byudjetini tashkil etuvchi byudjetlarning o‘zaro aloqadorligi;
- davlat byudjeti taqchilligini mumkin bo‘lgan darajasini hisobga olgan holdagi davlat daromad va xarajatlarining tengligi;
- davlat daromad va xarajatlarining aniq manbalar va yo‘nalishlar bo‘yicha rejalashtirilishi;
- davlat byudjeti to‘g‘risidagi qonun bilan belgilangan assignovaniya chegarasida davlat byudjeti xarajatlarini amalga oshirilishi;
- kapital va joriy xarajatlarni chegaralanishi;
- byudjetlarning mustaqilligi;
- hisobotlarni to‘g‘riligi;
- byudjet bajarilishini sifatini nazorati.

O‘zbekiston Respublikasida barcha darajadagi byudjetlarni shakllanishi, ko‘rib chiqilishi, tasdiqlanishi va bajarilishining hisobi milliy valyutada amalga oshiriladi.

Davlat maqsadli fondlari respublika byudjeti va mahalliy byudjeti bilan birgalikda konsolidatsiyalashgan byudjet tushunchasini beradi.

Qoraqalpog‘iston Respublikasi byudjeti va mahalliy byudjetlar quyidagilar hisobidan shakllantiriladi:

- Mahalliy soliqlar, majburiy to‘lovlar va boshqa soliqsiz to‘lovlarni qonunlar asosida Qoraqalpog‘iston Respublikasi byudjeti va mahalliy byudjetlarga ajratish orqali;
- Davlat byudjeti qonuni asosida umumdavlat soliqlari va boshqa tushimlarni Qoraqalpog‘iston Respublikasi byudjeti va mahalliy byudjetlarga yo‘naltirish orqali;
- Davlat aktivlarini foydalanishga berishdan keladigan daromadlarning bir qismi;

- Tasdiqlangan normalar asosida vorislik, sovg‘a asosida davlat ixtiyoriga o‘tgan pul mablag‘larining bir qismi;
- Yuqori byudjetdan byudjet dotatsiya va subvensiyalari hisobiga;
- Boshqa manbalardan qaytarib berilmaslik sharti bilan olingan pul tushumlari;
- Harakatdagi qonunchilikka zid kelmaydigan boshqa daromadlardan.

Bundan tashqari Qoraqalpog‘iston Respublikasi byudjeti va mahalliy byudjetlarga yuqori turuvchi byudjetdan byudjet ssudasi shaklida mablaglar kelib tushishi mumkin.

6. Byudjet jarayoni

Byudjet jarayoni – hukumat (moliyaviy) organlarining faoliyati: byudjetni tuzish, ko‘rib chiqish, nazorat qilish, qonun bilan tartibga solishlardir. Byudjetni tuzish va amalda bajarish ijro etuvchi hokimiyat tomonidan, uni tasdiqlash esa qonun chiqaruvchi organ tomonidan bajariladi.

1. Davlat byudjeti loyihasini tayyorlash. Shaharlar va tumanlar hokimiyatlari (uning tarkibiga kiruvchilar) keyingi moliya yili uchun ko‘rsatilgan hududlar bo‘yicha Qoraqalpog‘iston Respublikasi Vazirlar Kengashi, Viloyatlar hokimiyati va Toshkent shahri hokimiyati qarorlari bilan aniqlangan byudjet loyihalarini kelishilgan muddatlarda (ammo yigirma beshinchi iyundan kechikmasdan) yuqori turuvchi moliya organlariga taqdim etadi. Qoraqalpog‘iston Respublikasining vazirliklari va boshqarmalari, Toshkent shahri va viloyatlar hokimiyatlarining bo‘lim va boshqarmalari, shuningdek, Qoraqalpog‘iston Respublikasining Respublika byudjetidan, Toshkent shahri va viloyatlar hokimiyatlarining byudjetidan mablag‘ oluvchilar Qoraqalpog‘iston Respublikasining Moliya Vazirligiga, Toshkent shahri va viloyatlar hokimiyatlari moliya bo‘limlariga kelgusi moliya yili uchun Qoraqalpog‘iston Respublikasi Vazirlar Kengisi, viloyatlar hokimiyati va Toshkent shahri hokimiyati qarorlari bilan aniqlangan muddatlarda (ammo birinchi iyundan kechikmasdan) o‘zlarining arizalarini topshiradilar.

Shundan soʻng, Qoraqalpogʻiston Respublikasi Vazirlar Kengisi, viloyatlar hokimiyati va Toshkent shahri hokimiyati oʻz hududlari boʻyicha byudjet loyihalarini Oʻzbekiston Respublikasi Moliya Vazirligiga Oʻzbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi tomonidan belgilangan muddatlarda (ammo birinchi iyuldan kechikmasdan) taqdim etadilar. Vazirliklar va respublika byudjetidan moliyalashtiriladigan byudjet mablagʻini oluvchilar xuddi yuqoridagi koʻrinishda oʻz arizalarini taqdim etadilar. Moliya vazirligi kerakli maʼlumotlarni va hujjatlarni talab qiladi va kelgusi moliya yili uchun joriy yilning birinchi oktyabrigacha davlat byudjetining loyihasini tuzadi.

2. Davlat byudjeti loyihasini Oʻzbekiston Respublikasi Oliy Majlisiga taqdim etilishi. Oʻzbekiston Respublikasi Moliya vazirligi vakolatli vazirliklar bilan birgalikda birinchi oktyabrigacha Oʻzbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasiga byudjet loyihasini taqdim etadi. Byudjet loyihasida:

1. Davlat byudjeti loyihasi tuzilgan oʻrta muddatli asosiy makroiqtisodiy koʻrsatkichlar;

2. Oʻzbekiston Respublikasi hukumatining byudjet siyosatining asosiy yoʻnalishlari;

3. Oʻtgan yilgi va joriy yilning birinchi yarim yilida byudjetning bajarilishi boʻyicha hisobot;

4. Harakatdagi tasnif tizimiga koʻra keyingi yil uchun daromad va xarajatlar prognozi;

5. Makroiqtisodiy tahlil natijalariga asoslangan keyingi moliya yili uchun tuzilgan byudjet daromadlari va xarajatlari prognoziga sharhlar;

6. Harakatdagi va tasdiq uchun taqdim etilayotgan byudjet dasturining roʻyxati;

7. Joriy investesiyalar uchun kapital qoʻyilmalarning prognozi;

8. Davlatning tashqi va ichki qarzlarning holati va bular boʻyicha oʻtgan moliya yilidagi mablagʻlar harakati;

9. Davlat korxonalarining oʻtgan va oʻtayotgan moliya yilidagi moliyaviy holati, kelgusi moliya yili uchun asosiy moliya koʻrsatkichlarining prognozi;

10. Kelgusi yil uchun davlat byudjeti haqidagi qonunning loyihasi.

Kelgusi yil uchun davlat byudjeti haqidagi qonunning loyihasida:

1. Tavsiya etilayotgan assignovaniyani moliyalashtirish uchun zarur bo‘ladigan, harakatdagi qonunchilikka to‘g‘ri keladigan daromadlar manbai, turi va hajmi ko‘rsatiladi;

2. O‘zbekiston Respublikasining ayrim qonunlarida ko‘zda tutilgan, kelgusi moliya yilida byudjet mablag‘larini oluvchilarga mablag‘ ajratishni ko‘zda tutuvchi assignovaniya;

3. Daromad va xarajatlar harakatdagi byudjet tasnifi tizimida ko‘zda tutilgan holda kapital va joriy xarajatlarga bo‘lingan holda aks ettiriladi;

4. Umumdavlat solig‘laridan Qoraqalpog‘iston Respublikasining Respublika byudjetiga, Toshkent shahri va viloyatlar hokimiyatlarining byudjetiga ajratiladigan ajratmalar me‘yori, shuningdek, daromadlar hajmi, dotatsiya va subvensiyalar bilan birgalikda, va ko‘rsatilgan byudjetlarning xarajatlari;

5. Davlat byudjeti tarkibiga kiruvchi byudjetlarning aylanma kassa(naqd) hajmi aniqlanadi;

6. O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining, Qoraqalpog‘iston Respublikasining Respublika byudjeti fondining, Toshkent shahri va viloyatlar hokimiyatlarining ko‘zda tutilmagan xarajatlarni qoplash uchun tuziladigan rezerv fondining hajmi ko‘rsatiladi;

7. Davlat byudjeti taqchilligining yo‘l qo‘yish mumkin bo‘lgan hajmi va uni moliyalashtirish manbalari ko‘rsatiladi;

8. Davlat tomonidan beriladigan kreditlarning, davlatning tashqi va ichki qarzlarning chegarasi ko‘rsatiladi.

O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining Raisi yoki uning topshirig‘iga ko‘ra, O‘zbekiston Respublikasi Bosh Vaziri keyingi moliya yili uchun tuziladigan davlat byudjeti loyihasini tayyorlash jarayonini koordinasiya va nazoratini amalga oshiradi. Shundan so‘ng, O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi yoki uning topshirig‘iga ko‘ra Moliya Vazirligi birinchi noyabrdan kechikmasdan O‘zbekiston Respublikasi Oliy Majlisiga keyingi moliya yili uchun byudjet loyihasini taqdim etadi.

3. O‘zbekiston Respublikasi Oliy Majlisi tomonidan davlat byudjet loyihasini ko‘rib chiqish. O‘zbekiston Respublikasi Oliy

Majlisi davlat byudjeti loyihasiga ilova qilingan byudjet taqchilligini hisobga olgan holda davlat byudjeti loyihasining daromadlar va xarajatlarning har qanday moddasini qaytadan ko‘rib chiqadi.

O‘zbekiston Respublikasi Oliy Majlisi tomonidan xarajatlar moddasining oshirilishi boshqa xarajat moddalarining mos ravishda qisqarishini ko‘zda tutishi yoki daromadlarining ortishiga asoslangan bo‘lishi kerak. Xuddi shunday daromad moddalarining qisqarishi boshqa daromad moddalarining ortishini yoki ma’lum xarajatlarning qisqarishini ko‘zda tutishi lozim.

O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi davlat byudjeti qonuni tasdiqlangandan so‘ng uch kunlik muddat ichida Qoraqalpog‘iston Respublikasining Vazirlar Kengashiga, Toshkent shahri va viloyatlar hokimiyatlariga ularning daromad va xarajatlari, shuningdek, ularga respublika byudjeti tomonidan ajratiladigan byudjet dotatsiya va subvensiyalarining hajmi to‘g‘risida ma’lumotni beradi. Shundan so‘ng, Qoraqalpog‘iston Respublikasining Jo‘qg‘ori Kengesi va Toshkent shahri, viloyatlar xalq deputatlari kengashi ikki haftalik muddatda O‘zbekiston Respublikasi davlat byudjeti doirasida o‘z byudjetlarni tasdiqlaydi. Qoraqalpog‘iston Respublikasining Jo‘qg‘ori Kengesi va Toshkent shahri, viloyatlar xalq deputatlari uch kunlik muddat ichida shahar va tumanlar hokimiyatlar ular byudjetining daromad va xarajatlari shuningdek, yuqori turuvchi byudjetdan ularga ajratiladigan dotatsiya va subvensiyalar hajmi to‘g‘risidagi ma’lumotni yetkazadi.

4. Tasdiqlangan daromad va xarajatlarning hajmi bo‘yicha ma’lumot berish. Davlat byudjeti haqidagi qonun qabul qilingandan keyin, O‘zbekiston Respublikasi Moliya Vazirligi bir haftalik muddat ichida O‘zbekiston Respublikasi Soliq qo‘mitasi va Bojxona qo‘mitasini tasdiqlangan daromadlar hajmi bo‘yicha ma’lumotni beradi. 10 kunlik muddat ichida Moliya vazirligi Respublika byudjetidan moliyalashtiriladigan tashkilotlarni belgilangan daromad va xarajatlar hajmi bo‘yicha ma’lumotni beradi. Mahalliy darajadagi korxonalar va tashkilotlarga byudjet daromad va xarajatlari to‘g‘risidagi ma’lumotni berish xuddi shu tarzda bir haftalik muddat ichida amalga oshiriladi.

5. Byudjetni ijro etish. Davlat byudjetni bajarilishi va uni bajarish ustidan nazorat:

1. Barcha turdagi byudjet daromadlari mazkur qonunda ko‘zda tutilgan muddatlarda va tartibda shuningdek, soliq va bojxona Kodekslari, O‘zbekiston Respublikasining boshqa qonunchilik aktlarda ko‘zda tutilgan tarzda shakillanadi.

2. Byudjetga daromadlarni o‘z vaqtida kelib tushishi uchun soliq va bojxona organlari mas’uldirlar.

3. Soliq va boshqa majburiy to‘lovlarni byudjetga o‘tkazish muddati qonunlar bilan belgilanadi. Yuridik shaxslardan to‘lanmagan soliqni so‘zsiz undirib olish soliq organlari zimmasiga yuklatiladi.

4. Joriy yilning 31-dekabrigacha byudjetga o‘tkazilmagan daromadlar keyingi yilda o‘tkaziladi.

O‘z-o‘zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. Davlat byudjetiga ta’rif bering.
2. “Byudjet mexanizmi” tushunchasi nimalarni o‘z ichiga oladi?
3. O‘zbekiston Respublikasida davlat byudjetining daromadlari nimalarni o‘z ichiga oladi?
4. O‘zbekiston Respublikasida davlat byudjetining daromadlari nimalarni o‘z ichiga oladi?

Mashg‘ulotning xronologik xaritasi – 80 daqiqa

№	Mashg‘ulotning olib borilishi	Vaqt
1	Kirish	2
2	Mashg‘ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimni aniqlash, suhbat, muhokama, nazariy so‘rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish. Taqdimot.	28
4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimni baholash. Mashg‘ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

1. Mahalliy byudjetlarning tartibga solinadigan daromadlariga qaysilar kiradi?

- A) yuqori byudjetdan beriadigan turli ajratmalar, byudjet ssudasi.
- B) byudjet dotatsiyasi.
- C) byudjet subvensiyasi.
- D) mahalliy soliq va yig'imlar

2. O'zbekiston Respublikasi davlat byudjeti xarajatlari tarkibida qaysi xarajat turlari katta ulushga ega?

- A) ijtimoiy soha va aholini ijtimoiy qo'llab-quvvatlash xarajatlari
- B) boshqaruv organlari va sud xarajatlari, mamlakatni mudofaa xarajatlari
- C) aholini ijtimoiy himoyalash xarajatlari
- D) iqtisodiyot va investitsiya xarajatlar

3. O'zbekiston Respublikasi davlat byudjet loyihasini qaysi organ qabul qiladi?

- A) Oliy Majlis
- B) Moliya Vazirligi
- C) Davlat Soliq Qo'mitasi
- D) Vazirlar Mahkamasi

4. Davlat byudjeti tuzilmasiga kiruvchi byudjetlar daromadlari va xarajatlarini, shuningdek, uning taqchilligini moliyalashtirish manbalarini guruhlash nima deb yuritiladi?

- A) byudjet tasnifi
- B) byudjet transferti
- C) byudjet dotatsiyasi
- D) byudjet subvensiyasi

5. Byudjet tasnifi kim tomonidan ishlab chiqiladi va tasdiqlanadi?

- A) Moliya Vazirligi
- B) Davlat Soliq Qo'mitasi
- C) Oliy Majlisning Qo'yi Palatasi
- D) Vazirlar Mahkamasi

13-MAVZU: UY XO‘JALIKLARI MOLIYASI

Reja:

1. Moliya munosabatlarining umumiy tizimida uy xo‘jaliklari moliyasi va uning ta’rifi.
2. Uy xo‘jaliklari moliyasining davlat moliya tizimida tutgan o‘rni va uning moliyaviy ahamiyati.

Kalit so‘zlar: iste’mol, pirovard, jamiyat va qarindoshlik.

Mashg‘ulotning maqsadi: Iqtisodiy ma’noda uy xo‘jaliklari deganda qarindoshlik munosabatlari bilan bog‘langan va oilaviy iste’mol uchun birgalikda xo‘jalik yuritadigan shaxslar guruhi jarayonini yoritib berish.

O‘qitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlari, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoproyektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, o‘quv qo‘llanma, statistik ma’lumotlar, uslubiy qo‘llanma va shu kabilar

O‘qitish usullari: Talabalarni ma’ruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. O‘qitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qo‘llash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, Internet yordamida mavzuni qo‘shimcha yoritish.

1. Moliya munosabatlarining umumiy tizimida uy xo‘jaliklari moliyasi va uning ta’rifi

Uy-xo‘jaliklari moliyasi har bir davlat moliya tizimining ajralmas tarkibiy qismi (elementi) hisoblanadi. Bozor munosabatlari tizimida uy xo‘jaliklarining moliyaviy ahamiyati uning iqtisodiy jihatdan nimaga mo‘ljallanganligi bilan belgilanadi. Bir tomondan, uy xo‘jaliklari ishlab chiqarish omillarining (mehnat, yer, kapital, tadbirkorlik qobiliyati va boshqalarning) xususiy egalari hisoblanadi va xuddi shu asosda o‘zlarining daromadlar manbalari va moliyaviy tushilmalarini shakllantiradi. Boshqa bir tomondan esa, uy xo‘jaliklari iqtisodiyotda tovarlar va xizmatlarni iste’mol qiluvchilar sifatida maydonga chiqadi va demak, bozor talabini belgilab

(aniqlab) beradi. Bir vaqtning o'zida, uy xo'jaliklari jamiyat yalpi daromadining bir qismini jamg'aradi, real va moliyaviy aktivlarni sotib olish orqali moliyaviy rezervlarni yaratishda ishtirok etadi, soliq to'lovlari orqali esa davlatning markazlashtirilgan moliyaviy fondlarini shakllantirishda katta (muhim) rol o'ynaydi.

Odatda, "uy xo'jaligi" atamasidan milliy statistikada aholidan (kishilar to'plamidan) iborat bo'lgan institutsional birlikni ifodalash uchun foydalanmoq kerak. Shuning uchun ham Birlashgan Millatlar Tashkiloti (BMT) tomonidan tavsiya etilgan Milliy hisoblar tizimining (MHT) zamonaviy xalqaro andozasi (standarti) uy xo'jaligini yagona (bir) yashash maydonchasida (maydonida) birgalikda yashayotgan, umumiy fondga o'zlarining daromadlari va boyliklarini to'liq yoki qisman o'tkazayotgan (berayotgan) va ayrim tovarlar hamda xizmatlarni, eng asosan uy-joy va iste'mol mahsulotlarini umumiy tarzda (birgalikda) iste'mol qilayotgan kishilarning katta bo'lmagan guruhi, deb ta'riflaydi (aniqlaydi)⁸.

Ayrim hollarda o'zbek iqtisodiy adabiyotida "uy xo'jaligi" atamasining "xonadon" yoki "oila" atamalari bilan almashtirilishiga yo'l qo'yilmoqda. Shunga mos ravishda "uy xo'jaligi moliyasi" iborasining o'rniga "xonadon moliyasi" va "oila moliyasi" iboralari ham ekvivalent yoki sinonim iboralar shaklida ishlatilmoqda. Shu munosabat bilan "oila" yoki "xonadon"ni "uy xo'jaligi"dan ajratmoq (farqlamoq) lozim. Eng avvalo, "uy xo'jaligi" aniqlilik darajasining "oila"ga nisbatan kamroq darajada cheklangan xarakterga ega ekanligini qayd etib o'tmoq lozim. Masalan, o'zlarining o'g'illariga tegishli bo'lgan joyda (binoda) yashayotgan keksa ota-onalar uy xo'jaligining a'zolari bo'lsalar-da, uning oilasi bo'la olmaydi. Xuddi shuningdek, bir xonani ijaraga olgan talaba uy-joy egasining uy xo'jaligi tarkibiga kiradi, lekin uning oilasi tarkibiga kira olmaydi va h.k. Boshqacha aytganda, uy xo'jaligi qarindosh bo'lmaganlarni ham o'z ichiga olishi yoki bir kishidan (shaxsdan) iborat ham bo'lishi mumkin.

Yuqoridagilarni inobatga olgan holda ta'kidlash joizki, uy xo'jaligining iqtisodiy jihatdan aniqliligini (aniqlanishini) belgilashda oilaviy aloqalar asosiy omil bo'la olmaydi. Buning

⁸ Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Под общ. Ред. А.Г.Грязновой. – М.: 2002. С. 299.

ustiga, uy xo‘jaligining miqdoriy tarkibi ham o‘ziga xos bo‘lgan xususiyatlarga ega. Bu xususiyatlar, eng avvalo, shu bilan belgilanadiki, birgalikda yashayotgan va umumiy xo‘jalikni yuritayotgan shaxslar (kishilar) guruhi ham va bir vaqtning o‘zida, o‘zining iste‘molini mustaqil ravishda ta‘minlayotgan yagona bir shaxs (kishi) ham uy xo‘jaligi bo‘lib hisoblanishi mumkin. Uy xo‘jaligini xo‘jalik yuritishning mustaqil iqtisodiy va moliyaviy birligi sifatida ajratilishi quyidagi me‘zonlar asosida amalga oshirilmog‘i lozim:

- birgalikda (bir joyda) yashash;
- umumiy byudjetning mavjudligi;
- iqtisodiy qarorlarni birgalikda (hamkorlikda) qabul qilish.

Uy xo‘jaliklari moliyasi moliya tizimining muhim elementi hisoblanadi. Iqtisodiy kategoriya sifatida u uy xo‘jaliklarida iste‘mol maqsadlari va jamg‘arish uchun pul mablag‘lari fondlarini shakllantirish, ularni taqsimlash va foydalanishga tegishli (oid) bo‘lgan iqtisodiy munosabatlar majmuidan iboratdir. Ana shuni e‘tiborga olgan holda uy xo‘jaliklari moliyasiga quyidagicha ta‘rif berish mumkin. *Uy xo‘jaliklarida iste‘mol maqsadlari va jamg‘arish uchun pul mablag‘lari fondlarini shakllantirish, ularni taqsimlash va foydalanishga tegishli (oid) bo‘lgan iqtisodiy (moliyaviy) munosabatlar majmuiga uy xo‘jaliklari moliyasi deyiladi.*

2. Uy xo‘jaliklari moliyasining davlat moliya tizimida tutgan o‘rni va uning moliyaviy ahamiyati

Zamonaviy adabiyotlarda oilaga turlicha ta‘rif beriladi. Oila – bu uy joy sharoiti umumiy va bir qator tovarlar xizmatlarni birgalikda iste‘mol etish pul daromadlari va moddiy mablag‘larni birlashtirgan kishilar guruhi tushuniladi. Oila evolyutsion tarzda rivojlanadi, uning tarkibi o‘zgaradi, undagi qadriyatlar yangilanadi, urf odatlar, uning funksiyalarida ham siljishlar yuz berishi namoyon bo‘ladi. Baribir, oila iste‘molni yakunlovchi vazifasini bajaraveradi. Binobarin, oila o‘tkinchi emas, u doimiy, biroq evolyutsion shaklda rivojlanish salohiyatiga ega. Oila xo‘jaligining iqtisodiyot sektorida muhim o‘rin tutishi, uning davlat bilan aralashivi, bu esa hozirgi kunda davlatning qay darajada rivojlangan yoki rivojlanmaganligini oilalarning

iqtisodiy ahvolidan bilib olish qiyin emas. Shuning uchun oilani o'rganish, oilani boshqarish, oila xo'jaligi rejalarini tuzish, oilani iqtisodiy ahvolining yaxshilanishi davlatga katta ta'sir ko'rsatadi.

Oila moliyasi – bu bizga maosh yoki daromadning boshqa manbalari (meros, renta daromadi, lotoreya yutug'i investitsiya daromadi) va biz xarajat qiladigan va xarajat qilmaydigan, investitsiya qiladigan ko'rinishda keladigan puldir.

Iqtisodiyotning ijtimoiyligi birinchi navbatda oilada ifoda etilganligi sababli, oilaning moliyaviy resursi qanchalik ko'p bo'lsa shunchalik u to'q va faravon yashaydi. Xalqi faravon yashaydigan mamlakatgina gullab – yashnashi, xalqi nochor mamlakat esa xarob bo'lishi tarixiy ma'lumotlarda aniq ko'rinib turadi. Barcha ijtimoiy muammolar oilalarda jamlanadi, yig'iladi va ularni hal etishda oila moliyasi faol qatnashadi, chunki oilaning moliyaviy salohiyatining qanchalik kuchli yoki kuchsizligi aytilgan muammolarning shu yerning o'zida qanchalik tez yoki sekin bajarilishida o'z aksini topadi.

Oila moliyasini o'rganish, uni tatqiq etish birinchi bo'lib g'arb mamlakatlarida boshlangan. Oila iqtisodiyotiuning moliyasini fundamental tatqiq etishga bir necha g'arb olimlari o'z hissalarini qo'shgan bo'lib, ular N.Pigu, L.Atkinson va D.Stiglislar o'z asarlarida oila hatti-harakatlari, motivatsiyasi, moliya-kredit tizimidagi o'rni oila moliyasi tahlilining metodologiyasi ilk bor g'arb olimlari asarlarida ishlab chiqilgan.

Davlat va uy xo'jaliklari o'rtasidagi moliyaviy munosabatlar ham to'g'ridan-to'g'ri (bevosita) va qaytarma (yana orqaga qaytariluvchi) aloqalar asosida quriladi (vujudga keladi) va ular byudjet hamda nobyudjet fondlarni shakllantirish va ulardan foydalanishdagi munosabatlarni ifodalaydi. Uy xo'jaliklarining daromadlari va mol-mulklari soliqqa tortilish obyekt sifatida maydonga chiqadi. Demak, byudjet tizimi daromadlar bazasining tuzilmaviy elementi hisoblanadi. Bir vaqtning o'zida soliqlar, pensiya tizimi transfertlar orqali davlat moliyaviy oqimlarni uy xo'jaliklarining turli guruhlari o'rtasida qayta taqsimlaydi. Uy xo'jaliklari va davlat o'rtasidagi moliyaviy munosabatlarni amalga oshirish jarayonida milliy daromadning ikkilamchi qayta taqsimlanishi sodir bo'ladi. Bozor iqtisodiyoti sharoitida davlat uy

xo‘jaliklariga tegishli bo‘lgan daromadning taqsimlanish jarayoniga to‘g‘ridan-to‘g‘ri ta‘sir qilish instrumentlariga ega emas. Moliyaviy munosabatlarning bu sohasi davlat tomonidan eng kam darajada reglamentatsiya qilinadi. Buning sababi shundaki, uy xo‘jaliklari pul fondlarini shakllantirishning zarurligi, usuli va maqsadi to‘g‘risida, ularni sarflashning o‘lchami va vaqti xususida qarorlar qabul qilishda mustaqildir. Shu bilan birgalikda davlat uy xo‘jaliklariga tegishli bo‘lgan daromad va yakuniy (oxirgi) iste‘molning o‘lchamiga (ko‘lamiga) ta‘sir qilishga qodir. Bu narsa, jumladan, quyidagilar orqali amalga oshirilishi mumkin:

- solikli tartibga solish (tartiblash);
- mehnat haqini to‘lash stavkalarini o‘rnatish (belgilash);
- birinchi darajali zaruriy mahsulotlar baholarini tartibga solish (tartiblash);
- imtiyozlar tizimi;
- sog‘liqni saqlash va maorifni byudjetdan moliyalashtirish orqali ta‘minotni rivojlantirish;
- va boshqalar.

Uy xo‘jaliklarining o‘zlari o‘rtasidagi (uy xo‘jaliklararo) moliyaviy munosabatlar uy xo‘jaliklari sektorining ichida moliyaviy resurslarning harakatlanishi jarayonida vujudga keladigan munosabatlar sifatida qaraladi. Bu yerda ushbu jarayon hamma vaqt ham oydinlashmagan va kuchsiz tartibga solinuvchi hisoblanadi. Moliyaning bu sohasiga, jumladan, quyidagilarni kiritish mumkin:

- fermer xo‘jaliklarining hamkorlikdagi maqsadli fondlari;
- iste‘mol kooperatsiyasiga xizmat ko‘rsatuvchi fondlar;
- uy xo‘jaliklari o‘rtasidagi norasmiy kredit munosabatlari;
- uy xo‘jaliklari sektori doirasida (chegarasida) hamkorlikdagi pul fondlarini shakllantirish va ulardan foydalanish xususidagi boshqa munosabatlar.

Uy xo‘jaliklarining moliyaviy institutlar bilan o‘zaro aloqalari moliyaviy munosabatlarning alohida guruhini ifodalaydi. Ularning kredit muassasalari bilan munosabatlari uy xo‘jaligi byudjeti defitsitini to‘ldirish (iste‘mol krediti vositasida, yordamida), bo‘sh turgan pul mablag‘larini bank hisob varaqalarida joylashtirish yoki ularni saqlash va jamg‘arish maqsadida boshqa moliyaviy aktivlarga

qo'yish orqali namoyon bo'ladi. Uy xo'jaliklarining sug'urta kompaniyalari bilan bo'ladigan munosabatlari esa turli ko'rinishdagi sug'urta fondlarini shakllantirish va ulardan foydalanish jarayonida gavdalanadi.

Moliyaning mohiyati uning funksiyalari orqali namoyon bo'lganligi uchun uy xo'jaliklari moliyasining mohiyati ham uning funksiyalari yordamida ifodalanadi. Uy xo'jaliklari moliyasining funksiyalari quyidagilardan iborat bo'lishi mumkin:

- taqsimlash;
- takror ishlab chiqarish;
- nazorat;
- tartibga solish (tartiblash);
- rag'batlantirish;

Uy xo'jaliklari moliyasining bu funksiyalari o'zaro bog'langan va bir-birini doimiy ravishda to'ldirib turadi. Bir vaqtning o'zida, ma'lum ma'noda va darajada ular o'zlarining namoyon bo'lishiga qarab moliyaning umumiy funksiyalaridan biroz farqlanishi ham mumkin.

Uy xo'jaliklari darajasida daromadlarni shakllantirish bo'yicha moliyaviy qarorlar quyidagilarga bog'liq bo'ladi:

- mol-mulk va undan foydalanish (buyumlashgan yoki pul shaklida) imkoniyatining mavjudligiga;
- uy xo'jaligi ishtirokchilari ish vaqti fondining taqsimlanishiga – uy xo'jaligi a'zolari ishlovchilarining soni, ularning ish joylari, ish vaqti rejimi va h.k.;
- uy xo'jaligi a'zolarining tashabbuskorligiga, faolligiga va inson kapitalidan foydalanishga;
- uy xo'jaligi faoliyat ko'rsatadigan tashqi muhitga.

Daromadlarni shakllantirish omillari va baholarning darajasi bu yerda cheklanmalar (cheklanishlar) sifatida amal qiladi, ya'ni iste'mol tanlanmasining yo'l qo'yilishi mumkin bo'lgan variantlari majmuini belgilab (aniqlab) beradi. Ana shu nuqtai-nazardan uy xo'jaliklarining iste'mol fondi minimal va ratsional iste'mol byudjetlari yoki yanada detallashtirilgan tarzda quyidagicha klassifikatsiya qilinishi mumkin:

- hayotiy minimum byudjeti;

- minimal iste'mol byudjeti;
- optimal iste'mol byudjeti.

Hayotiy minimum byudjeti o'z ichiga uy xo'jaligi a'zolarining minimal, odatda, fiziologik ehtiyojlarini qondirishga mo'ljallangan oziq-ovqat va nooziq-ovqat tovarlari va xizmatlari to'plamini qamrab oluvchi iste'mol savatchasi asosida aniqlanadi.

Minimal iste'mol byudjeti uy xo'jaligi a'zolarining nisbatan kengroq bo'lgan ehtiyojlarini qondirishga imkon beradi va iste'molning tiklanuvchi (tiklanuvchan) darajasini ta'minlaydi.

Optimal iste'mol byudjeti esa uy xo'jaligi darajasida (doirasida) inson kapitalini kengaytirilgan takror ishlab chiqarishni ta'minlash va rivojlantirishga moliyaviy imkoniyat yaratadi. Chunki bu byudjet insonning faqat zaruriy ehtiyojlarini emas, balki undan ham yuqoriroq (oliyroq) bo'lgan ehtiyojlarini qondiradi. Optimal iste'mol byudjetini quyidagi ikki darajadagi byudjetlarga bo'lish (ajratish) mumkin:

- o'rtacha darajadagi yetarlilik byudjeti;
- yuqori darajadagi yetarlilik byudjeti.

Iste'molga xarajatlarning har qanday ko'rinishi va uning umumiy hajmiga oid har qanday moliyaviy qarorlar uy xo'jaliklari ma'lum ko'rinishdagi byudjetlari doirasidagi ratsional tanlashga asoslanadi. Agar uy xo'jaligining daromadi faqat hayotiy minimumni qoplashga yetadigan bo'lsa, u holda moliyaviy qarorlar uy xo'jaligi iste'mol fondini minimallashtirishga va bir vaqtning o'zida daromadlarning yangi manbalarini qidirib topishga hamda hayot kechirishning moslashtirilgan mexanizmlarini (o'z-o'zini ta'minlash, ikkilamchi bandlik, qarindoshlar va davlatning yordami, savdo va boshqalar) “yoqish”ga qaratilgan bo'lishi kerak. Daromadlarning o'sishi bilan iste'molning o'lchami (hajmi) oshadi (o'sadi, ortadi) va uning tarkibiy tuzilmasi o'zgaradi. Biroq, bu holda ham iste'molning o'sish sur'atlari daromadning o'sish sur'atlaridan pastligicha qolaverishi lozim. Bunday qonuniyat iqtisodiy adabiyotda J.M.Keyns⁹ tomonidan ifodalangan “asosiy psixologik qonun” nomini olgan. Moliyaviy qarorlarda bu uy xo'jaligi iste'mol fondi va

⁹Кейнс Дж.М. Общая теория занятости, процента и денег. – М., 1999. с.96.

jamg'armalar yo'nalishini optimallashtirish tendensiyasi sifatida namoyon bo'ladi.

Aholi pul daromadlari va xarajatlari balansi

Daromadlar	Xarajatlar va jamg'arma
1. Mehnatga haq to'lash; 2. Mehnat haqidan boshqa korxonalar va tashkilotlardan olinadigan yollanma ish haqi daromadlari; 3. Dividentlar; 4. Qishloq xo'jaligi mahsulotlarini sotishdan olinadigan tushumlar; 5. Pensiya va nafaqalar; 6. Stipendiyalar; 7. Moliya tizimidan olinadigan tushumlar (sug'urta qoplamalari, omonatlarning foizlari, lotoreya yutuqlari va b.); 8. Xorijiy valyutani ayirboshlashdan kelgan daromad; 9. Boshqa tushumlar. a) komission magazinlar orqali buyumlarni sotish b) chiqindi ashyo, metallom va boshqalarni sotish pullari	1. Tovarlarni sotib olish va xizmatlarni to'lash; 2. Majburiy to'lovlar va ixtiyoriy badallar: a) soliqlar va yig'imlar; b) sug'urta bo'yicha to'lovlar; v) jamoatchilik va kooperativ tashkilotlarga badallar; g) ssudalarni qaytarish; d) lotoreya chiptalarini xaridi; ye) tovar krediti uchun foizlar; yo) pensiya fondlariga sug'urta badallari; 3. Omonatlar va qimmatli qog'ozlardan dividendlar; 4. Uy-joy binolarini sotib olish; 5. Xorijiy valyutani sotib olish bo'yicha aholi xarajatlari; 6. O'tkazmalar bo'yicha jo'natma pullar.

O'z-o'zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. Bozor iqtisodiyoti sharoitida uy xo'jaliklarining daromadlarini shakllantirish bo'yicha moliyaviy qarorlar qabul qilish asosida qanday munosabatlar yotadi ?

2. Uy xo'jaliklarining jami daromadlarini nechta guruhga bo'lish mumkin ?

3. Aholining shaxsiy daromadlari qanday ko'rsatkichlar yordamida hisoblanadi?

4. Uy xo'jaliklari nominal daromadlarining YaIM dagi salmog'i rivojlangan mamlakatlarda necha foizni tashkil etadi?

Mashg'ulotning xronologik xaritasi – 80 daqiqa

№	Mashg'ulotning olib borilishi	Vaqt (daq.)
1	Kirish	2
2	Mashg'ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimni aniqlash, suhbat, muhokama, nazariy so'rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish. Taqdimot.	28
4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimni baholash. Mashg'ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

1. Adabiyotlarda “ Uy xo`jaligi moliyasi “ iborasining o`rniga ekvivalent yoki sinonim sifatida qo`llanilayotgan iboralarni toping.

- A) Davlat moliyasi
- B) Xonadon moliyasi
- C) Oila moliyasi
- D) B va C

2. Uy xo`jaliklarida mavjud bo`lgan moliyaviy munosabatlar tizimini qanday guruhlarga bo`lish mumkin ?

- A) Ichki
- B) Umumiy
- C) Tashqi
- D) A va C

3. Uy xo`jaliklari moliyasining funksiyalarini toping !

- A) Taqsimlash, takror ishlab chiqarish
- B) Nazorat, tartibga solish
- C) Rag`batlantirish, ijtimoiy
- D) Hamma javoblar to`g`ri

4. Uy xo`jaligining moliyaviy qarorini resurs jihatidan ta`minlash qanday manbaalar hisobidan amalga oshiriladi ?

- A) Dastlabki, jamg`ariladigan, joriy manbalar
- B) Dastlabki, jamg`ariladigan manbalar
- C) Joriy manbalar
- D) Dastlabki, joriy manbalar

14-MAVZU: XALQARO MOLIYA

Reja:

1. Xalqaro moliya: mazmuni va tashkiliy tamoyillari.
2. Xalqaro moliya(ning) asoslari va rivojlanish tendensiyalari.
3. Xalqaro moliya bilan bog‘liq munosabatlar. Jahon banki va Xalqaro valyuta fondi.

Kalit so‘zlar: transmilliy korporatsiyalar, transmilliy banklar.

Mashg‘ulotning maqsadi: mamlakat bo‘yicha to‘lov balansining holati va o‘zgarishini, xalqaro moliyaviy bozorlar, xalqaro moliyaviy korporatsiyalar, xalqaro bank va investitsion faoliyati haqida tushuncha berish.

O‘qitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoproyektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, o‘quv qo‘llanma, statistik ma’lumotlar, uslubiy qo‘llanma va shu kabilar.

O‘qitish usullari: Talabalarni ma’ruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. O‘qitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qo‘llash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, Internet yordamida mavzuni qo‘shimcha yoritish.

1. Xalqaro moliya: mazmuni va tashkiliy tamoyillari

Xalqaro moliya – xalqaro moliyaviy resurslar va ularning global harakatini tavsiflovchi tushunchadir. Jahon savdosining shiddatli o‘sib borishi, ishlab chiqarish masshtabi va ixtisoslashuvining rivojlanishi, kapitallarnining xalqaro oqimini, davlatlararo tovarlar, xizmatlar va mehnat resurslarining harakatini rivojlanishi xalqaro moliyaning rivojlanishi va xalqaro moliyaviy bozorlarning shakllanishi, davlatlararo moliyaviy munosabatlarni tobora murakkablashuvi uchun sharoit yaratdi.

Jahon moliya tizimining asosiy ishtirokchilari banklar, transmilliy korporatsiyalar, portfel investorlar va xalqaro rasmiy qarz beruvchi donorlar hisoblanadi.

Jahon moliyaviy resurslari (global moliyaviy resurslar)- barcha mamlakatlar, xalqaro tashkilotlar va jahonning moliyaviy markazlariga tegishli moliyaviy resurslarning global hajmidir. Ular xalqaro iqtisodiy munosabatlarda, ya'ni rezident va norezidentlar o'rtasidagi munosabatlarda foydalaniladi.

Jahon moliyaviy resurslarining manbalari quyidagilardan iborat:

- donor mamlakatlar, qaysiki, jahon moliyaviy resurslarida ustuvor ahamiyat kasb etuvchi iqtisodiyoti rivojlangan mamlakatlar;
- xalqaro tashkilotlar fondlari;
- xususiy shaxslar, kompaniyalar, tashkilotlar, rivojlangan mamlakatlar hukumatlariga tegishli jahon oltin valyuta zahiralarining sezilarli qismi va boshqalar.

Keyingi yillarda xalqaro moliyaning rivojlanishiga bir qator omillar ta'sir ko'rsatdi.

Xalqaro moliyaviy operatsiyalar alohida mamlakatlarning milliy moliya tizimiga jiddiy ta'sir ko'rsatish imkoniyatlariga ega bo'la boshladi.

Jahon iqtisodiyotining globallasuviga transmilliy korporatsiyalar (TMK) va transmilliy banklarning (TMB) vujudga kelishi va keskin rivojlanishi ham sezilarli turtki bo'ldi. Butunjahon xo'jaligining transmilliylashuvi natijasida mamlakatlararo milliy ishlab chiqarishning ixtisoslashuvi va birlashishi TMKlarning faoliyatini yanada rivojlantirdi. TMKlar tomonidan mamlakat iqtisodiyotiga bevosita investitsiyalash ishlab chiqarishda menejment, marketing, texnologiyalarni joriy etishning yangi usullarining yoyilishiga va shu asosda, jahon iqtisodiyotining globallasuv jarayonini tezlashtirdi.

Iqtisodiyotni tartibga soluvchi eski davlatlararo mexanizm o'rniga globallasuv, integratsiya, transmilliylashuv va mintaqalashuv jarayonlariga muvofiq keladigan munosabatlar qaror topa boshladi. Ikki tomonlama manfaatli munosabatlar ko'p tomonlama hamkorlikka, milliy ishlab chiqarish transmilliy ishlab chiqarish shakliga o'ta boshladi. Jahon iqtisodiy ta'sirchan subyektlari rolini butunjahon xo'jaligining qariyb barcha sohalarini

tartibga solib turuvchi turli xalqaro iqtisodiy va moliyaviy tashkilotlar egallay boshladi.

Ayniqsa, keyingi yillarda jahon moliyaviy iqtisodiy inqirozining ta'sirida jahon xo'jaligining taraqqiyotidagi o'zgarishlar xalqaro moliyaga jiddiy ta'sir etdi.

Byudjet defitsiti esa dunyodagi har 5 mamlakatdan 4 tasida kuzatildi. Bunga sabablardan xom ashyo mahsulotlar narxining tushishi, kredit berishdagi ko'plab cheklovlar hamda davlatlarning proteksionizm siyosatining unchalik qattiq qo'llamasligi orqali tovarlarga nisbatan talabning kamayib ketishiga olib keldi. Shu bilan bir qatorda davlatlarning tashqi qarzdorligi oldingi yilga nisbatan o'rtacha 6%ga kamaydi, chunki halqaro banklarning yangi kredit ajratmalari yo'qoldi. Global tanazzul aslida esa moliya bozoriga nisbatan ishonchsizlikning oshishi, banklarning tanazzuli, kredit ajratmalarining qisqarishi, ipoteka bozorlaridagi narxlarning tushib ketishi, kapital qo'yimlarning foiz ulushlarining qisqarishi, iste'molchilarning ishonchsizligi hamda savdo tushumining keskin kamayishi asosiy sabablardan, deb belgilanadi. Bunday ko'rinishdagi moliyaviy qiyinchiliklarga javoban ko'pgina davlatlar ko'proq monetar va fiskal siyosatga e'tiborni qaratib, proteksionistik siyosatni esa amalga oshirishni ma'qul topmadilar. Byudjet defitsiti oqibatida har 15 davlatdan 14 tasi aylanma kapitalga ehtiyoj sezdi. Bu esa global miqyosda g'aznadagi yangi davlat qarzlarni keltirib chiqardi, ya'ni iqtisodni rivojlantirishga sarflanadiga chiqimlar miqdori jahon bo'yicha o'rtacha 4 trillion AQSh dollari tashkil etib qo'ydi. Ustama foiz ulushi darajasi past ko'rsatkichlarda ushlab turish hamda qarzlarni to'lash uchun iqtisodiyotdagi valyuta miqdorini oshirdilar. 2019- yilning boshida inflyatsiya bilan ta'sirlashuvsiz mahsulot hajmi bozorda ko'payib ketdi. Bu yerda foiz darajalarni ko'paytir- masdan inflyatsiya darajasini me'yorda ushlab turish markaziy banklarning mas'uliyatli ishidir, ammo iqtisodiy o'sishga bu salbiy ta'sir ko'rsatdi. Jahondagi tannazzul dunyoning yana boshqa masalalarida global mumammolarni yuzaga chiqardi. Allaqachon to'lib toshgan globusdagi har yili o'rtacha 80 millionga ko'payib borayotgan dunyo aholisi endi ishsizlik, ekologiya muhitining yomonlashuvi, zararli chiqindilarni yo'qotish muammosi,

epidemiya, ichimlik suvining tanqisligi, ochlik, dengiz baliqchiligining belgilangan me'yordan ortiq rivojlanishi, daraxtzorlarning kamayishi, cho'llashish hamda qayta tiklanmaydigan resurslarga nisbatan iste'molning ko'pligi kabi muammolarga duch kelmoqda. Iqtisodiy-siyosiy boshqaruv organi bo'lgan mahalliy hukumatlar esa halqaro emigratsiya, tovarlar oqimi, moliyaviy holat hamda texnologik o'zgarishlarni boshqarolmay qoldilar. Davlat ichkarisidagi regional separatistik harakatlar kichik etnik va millatlararo kelishmovchiliklar ustidan boshqaruvni yo'lga qo'ya oldilar. Bunga ko'pgina sobiq ittifoq davlatlari, sobiq Yugoslaviya, Hindiston, Iroq, Indoneziya va Kanada davlatlari misol bo'la oladi. Ammo, markaziy davlat boshqaruvlari asosan Yevropa Ittifoqida xalqaro miqyosidagi muammolarni hal qilish borasida o'z kuch va mavqeylarini yo'qotib bormoqdalar. G'arbiy Yevropadagi 1999-yilda yagona umumiy valyuta yevroning joriy qilinishi aslida iqtisodiyotlarni umumlashtirish yo'lida qilingan yangi qadam bo'lsa-da ammo, bunga aloqador bo'lgan yevro davlatlaridagi mahalliy daromad o'sish darajalari, pul islohoti yo'nalishlari hamda madaniy-siyosiy vaziyatlarning turlichaligi sababli iqtisodiy risk tobora ortib ketdi. G'arb davlatlaridagi resurslarni tashkil qilish borasidagi ijtimoiy yordam masalaridagi murakkabliklar tufayli yangi ishchi o'rinlarni barpo qilish uchun investitsiyalar sonini ko'paytirish borasidagi mumammolar tug'ildi. Natijada sanoatga yetarli ishchi kuchini tayyorlash uchun, mehnat resurslari sonini kambag'al davlatlar ishchi kuchi hisobiga to'ldira boshladilar. AQSHdagi 11-sentyabr voqeayasidan keyin iqtisodiyotdagi moliyaviy riskning ortishi natijasida investorlar o'zlarining pullarini antiterror dasturlari uchun emas, balki boshqa yo'nalishlarga yo'naltira boshladilar. Iroq va Afg'onistondagi urushlar iqtisodiy investitsion loyihalarga o'z tahlikasini o'tkazdi. Lekin shunga qaramasdan hozirgi barcha jabhalardagi texnologik rivojlanishlar kengaydi. Bu masalan, qishloq xo'jaligida, tibbiyotda, alternativ energiya resurslarini barpo qilishda, metallurgiya hamda transport sohasida ko'zga tashlanadi. Shuningdek, yaxshilangan global aloqa tarmoqlari xalqaro savdoda sarf-xarajatlarni qisqartirdi. Bunday qulayliklar mehnat resurslarining va mehnatni taqsimlashning global

mavqeyi oshishida qulaylik yaratmoqda. Mana shunday ko'rsatkichlar esa dunyo iqtisodiyotini qayta rivojlanish potensiyali hali yuqori ekanligini ko'rsatadi.

Halqaro aloqalarning rivojida moliyaning roli uch yo'nalishda namoyon bo'ladi:

1. Turli xil yo'nalishdagi xalqaro hamkorlikni moliyalashtirish uchun kerakli manbalar qidirish va mobilizatsiyalash.

2. Xalqaro integratsion jarayonlarni muvofiqlashtirish.

3. Har qaysi halqaro munosabatlarning turi va bevosita ishtirokchilarini rivojlantirishga rag'batlantirish.

2. Xalqaro moliya(ning) asoslari va rivojlanish tendensiyalari

Xalqaro moliya xalqaro moliya bozorlari, xalqaro bank faoliyati, xalqaro korporatsiyalarning moliyasi, qimmatli qog'ozlar portfelini boshqarish va shular bilan bog'liq munosabatlarni o'rganadi. Bundan tashqari, xalqaro moliya umumjahon darajasidagi moliyaviy operatsiyalar va ularning o'zaro aloqadorligi, yirik industrial davlatlar, rivojlanayotgan yoki o'tish davlatlarida ularning qanday xususiyatlar kasb etishini va ulardagi doimiy o'zgarishlarni tushuntiradi.

“Xalqaro moliya”ga doir xorijiy adabiyotlarda xalqaro moliya bozorlari va risklarni boshqarish, TNK va to'g'ridan-to'g'ri investitsiyalar, xalqaro qarz inqirozlariga asosiy urg'u beriladi. Shuningdek, xalqaro moliya doirasida dunyo mamlakatlarining xalqaro moliya tizimidagi o'rni, holati, tashqi moliyalashtirish mexanizmi, rivojlanayotgan moliya bozorlarining xususiyatlari ko'rib chiqiladi.

XXI asrning boshlarida milliy xo'jalik aloqalarining integratsiyalashuvi bilan, globalizatsiya jarayonlarining jadallashuvi yuz berdi. Globalizatsiya natijasida jahon xo'jaligining tarkibiy qismiga aylanib borayotgan mamlakatlarning soni ortib bormoqda. Bu milliy darajadagi huquqiy, iqtisodiy hamda texnologik to'siqlar yo'qolishiga, uning o'rniga xalqaro iqtisodiy xo'jalikning umumiy iqtisodiy qonuniyatlari va xalqaro xo'jalikning funksional aloqalarini tatbiq etilishiga olib kelmoqda.

Mamlakatlar hayotidagi globalizatsiya – iqtisodiy munosabatlardagi tovarlar, xizmatlar, kapital hamda fond bozorlaridagi savdo va siyosatga doir tartiblarning tobora erkinlashuvi orqali namoyon bo‘lmoqda. Tashqi savdo aloqalari erkinlashtirilayotgan mamlakatlar soni yil sayin ortib bormoqda.

Jahon iqtisodiy tarixida moliyaviy muhitining shakllanishiga ta’sir etgan sezilarli o‘zgarishlar sifatida quyidagilarni ko‘rsatish mumkin:

1) 1957-yili Londonda Britaniya hukumatining funt sterling ustidan nazorat o‘rnatishiga javob tariqasida yevrodollar bozorining yuzaga kelishi;

2) 1958-yilda dastlab, «Umumiy bozor» deb atalgan Yevropa Iqtisodiy Hamkorligi (YeIH) – hozirgi Yevropa Ittifoqining (YeI) tashkil topishi;

3) Amerika korporatsiyalari xorijiy faoliyatlarini kengaytirishga intilishi (1950-yillardan boshlab). Jahon bozorida Yevropa va Yaponiya korporatsiyalari faoliyatining sezilarli o‘ssishi, shuningdek, xalqaro maydonda Amerika korporatsiyalari bilan ushbu mamlakatlar o‘rtasida raqobatning kuchayishi;

4) O‘tgan asrning 60-yillarida Yaponiya iqtisodiyotini tez sur’atlar bilan o‘ssishi, uzoq Sharq biznes faoliyatida yangi imkoniyatlarning ortishi;

5) 1971-1973-yillarda Brettonvud tizimini qulashiga olib kelgan jahon moliya inqirozlari, valyutaning belgilangan kursi tizimidan, suzuvchi valyuta kurslariga o‘tish;

6) 1971-1979-yillardagi birinchi va ikkinchi neft inqirozlari jahon iqtisodiy tizimiga bosim o‘tkazishi. Ushbu sanalarda neft eksport qiluvchi mamlakatlar tashkiloti (OPEK) neft narxini sezilarli darajada oshirishi;

7) Rivojlanayotgan mamlakatlarning 1982-yilda tashqi qarzlarga xizmat ko‘rsatishi bilan bog‘liq jahon qarzdorlik inqirozining boshlanishi;

8) 1980-yillarda Yaponiyaning xalqaro moliyaviy kuch va jahon kapitalining manbasi sifatida yetakchi mamlakatga aylanishi;

9) 1987-yilda yettita mamlakatning (“Katta yettilik”) Parijda Luvr bitimini imzolashi. Ular o‘z valyuta kurslarining dollarga

nisbatan tor tebranish doirasida sun'iy ravishda almashtirish orqali, kuchsizlanib borayotgan dollarni qo'llab-quvvatlashni rejalashtirdilar. Shuningdek, ushbu mamlakatlar kelishilgan iqtisodiy siyosat yuritishni mo'ljalladilar;

10) 1987-yilda YeI yagona Yevropa aktini qabul qilish orqali 1992-yilda yaxlit Yevropa bozorini tashkil qilishni rejalashtirilishi. Bunda, mazkur tashkilotning G'arbiy Yevropa moliyaviy va iqtisodiy holatiga sezilarli ta'sir etishi kutildi;

11) 1989-1992-yillarda Sharqiy Yevropa mamlakatlari o'z siyosiy yo'nalishlarini o'zgartirishi. Ularning kommunistik dunyo qarashdan ko'p partiyaviylikka, markazdan rejalashtiriladigan iqtisodiyotdan erkin bozor iqtisodiyotiga o'tishi, jahondagi siyosiy, iqtisodiy va moliyaviy holatga chuqur ta'sir etdi;

12) 1992-yildan keyin yaxlit Yevropa bozorining yuzaga kelishi, 1993-yil noyabr oyidan erkin savdo bo'yicha Shimoliy Amerika bitimining kuchga kirishi, 1993-yilda Osiyo tinch okeani iqtisodiy hamkorligi konferensiyasi va boshqa jarayonlar, o'tgan asrning 90-yillarida hududiy rivojlanishni jadallashtirdi.

13) Yevropa Ittifoqining yagona valyutasi – Yevroning muomalaga kiritilishi, xorijiy valyuta zahiralarning diversifikasiya darajasi, valyutaviy bitimlar hajmi va ko'lamiga sezilarli darajada ta'sir ko'rsatdi. Shuningdek, yevrodagi hosilaviy moliyaviy vositalar hajmi dunyoda yetakchi o'rinni egalladi.

XXI asrda jahon iqtisodiyotida to'rtta asosiy tarkibiy tendensiyalar kuzatildi:

Birinchi, xom ashyo eksportiga asoslangan hamda sanoati rivojlangan mamlakatlar o'rtasidagi munosabatlardagi o'zgarishlar. Xom ashyo yetkazib beruvchi mamlakatlar va sanoati rivojlangan mamlakatlar o'rtasida an'anaviy iqtisodiy aloqalar mavjud bo'lib, ularning o'zaro munosabatlar modeli quyidagicha edi: xom ashyo yetkazib beruvchi mamlakatlar, xom ashyoni eksport qilib, olingan valyuta tushumlaridan sanoat mahsulotlari importini moliyalashtirganlar.

O'tgan asrning 70-yillarida «Rim klubi» nomi bilan mashhur G'arbiy Yevropa olimlari «dunyo miqyosida tez orada tabiiy

resurslarning global taqchilligi yuzaga keladi», deb bashorat qilgan edilar.

Ushbu mulohazalarga asoslanib ko'pgina xom ashyo yetkazib beruvchi mamlakatlar xom ashyo sotish evaziga valyuta tushumini oshirish maqsadida kartellarga birlashdilar. Ammo, sanoat texnologiyasi va qishloq xo'jalik sohasining keskin rivojlanishi, xom ashyoga bo'lgan talabning qisqarishiga ta'sir ko'rsatdi va natijada xom ashyo bahosining pasayishi yuz berdi.

Ikkinchidan, sanoati rivojlangan mamlakatlarda qo'l mehnatiga asoslangan ishlab chiqarishdan, innovatsion, bilim va malakaga asoslangan ishlab chiqarishga o'tildi.

Jahon iqtisodiy tuzilmasidagi ushbu o'zgarishlar natijasida bandlik tarkibida yuqori malaka talab qiluvchi mutaxassislariga ehtiyoj ortib, nisbatan past malakali mutaxassislariga talab pasayib bordi. Axborot almashuvining osonligi – tadbirkorlik faoliyatini, kichik biznes va shaxsiy tashabbusni rag'batlantirdi.

Ilmiy-texnika progressi yutuqlaridan foydalanish, bilimni va yuqori malakani talab qildi, shuning uchun ishlab chiqarish samaradorligi va raqobatbardoshlikni oshirish uchun, inson kapitaliga investitsiya qilish muhimligi ortdi¹⁰.

Uchinchidan, jahon savdosida xalqaro kapital harakatining sezilarli darajada ortishi. Ushbu o'zgarish xalqaro savdoga nisbatan xalqaro kapital harakatining tez sur'atda o'sishi bilan yuz berdi.

To'rtinchidan, transmilliy korporatsiyalar(TMK)ning qo'shma korxonalarini tashkil etish uchun xalqaro investitsiyalari va hamkorlik bitimlarida diversifikatsiya darajasining ortishi.

TMKlar o'zlarining tashkiliy, ishlab chiqarish va marketing tizimlarini chet mamlakatlar hududlariga yoyib, shu yo'l bilan tovar, xizmat, kapital va texnologiyalarini ishlab chiqarishga jalb etib, ushbu mamlakatlar o'rtasidagi o'zaro harakatlarga ta'sir etdi. Qo'shma korxonalar xalqaro biznes integratsiyasining keng tarqalgan shakliga aylandi.

Shuningdek, jahon iqtisodiyotining integratsiyalashuv jarayonlarida xalqaro tashkilotlar rolini alohida e'tirof etish zarur.

¹⁰Kodres, Laura E., "What Is Shadow Banking?", Finance & Development 50(2), June 2013.

O'tish davrini boshdan kechirayotgan mamlakatlarning jahon bozoriga integratsiyalashuvi uzoq muddatli jarayon hisoblanadi. Ba'zi milliy bozorlarning ochiq, ba'zilarining qattiq tartibga solinadigan bo'lgan hozirgi holati bilan, globallashuvning asosiy tamoyillaridan bo'lgan erkinlashuv, bir-biriga nomuvofiq bo'lgan ko'rinishni hosil qilmoqda.

Xalqaro tovarlar, xizmatlar va kapitallar almashinuvining erkinlashish an'anasi kengayayotgan bir paytda, har bir davlat eksport va importni tartibga solishning ma'lum instrumentlarini saqlab qolmoqdalar. Ularning asosiy maqsadi — tarkibiy qayta qurish va inqiroz davrining qiyinchiliklarini yengib o'tish, milliy xavfsizlikni ta'minlash – takror ishlab chiqarish uzluksizligini ta'minlovchi (energetika, transport, aloqa va h.k.) va mamlakat mudofaa qobiliyati kabi strategik sohalarni moliyaviy ta'minlash, shuningdek, savdo sheriklardan munosib imtiyozlar olish hamda byudjet tushumlarini oshirishdan iborat bo'lmoqda. Amaldagi bunday proteksionizm fiskal muammolarni hal etishdan ko'ra, ko'proq tarkibiy siyosat o'tkazish vositasi hisoblanadi.

Hozirgi sharoitda nafaqat erkin savdo g'oyasi (erkinlashuv) bilan proteksionizm o'rtasida qarama-qarshilik yuzaga chiqmoqda, balki milliy xo'jalikni jahon xo'jaligiga kirish samarasini maksimal tarzda ta'minlash maqsadida, xo'jalikni tartibga solishning yuqoridagi ikki instrumentning optimal aralashmasidan foydalanilmoqda. Bunday aralashmaning shakl va nisbatlari, ma'lum vaqtdagi pragmatik manfaatlardan kelib chiqib aniqlanadi.

Halqaro iqtisodiy munosabatlarda globalizatsiya bilan birga, integratsiya jarayonlarining yana bir shakli – ma'lum geografik joylashuvga asoslangan hududiy integrasiya yuz bermoqda.

O'sib boruvchi globallashuv, hududiylik, iqtisodiyotning transmilliylashuvi va integrasiya natijasida, eski – davlatlararo tartibga solish mexanizmi tubdan o'zgardi. Mamlakatlar o'rtasidagi iqtisodiy aloqalar ikkiyoqlama munosabatlar chegarasidan chiqib, ko'pyoqlama tus olmoqda.

Ammo, «milliy xo'jalik majmui», «mamlakatning milliy iqtisodiy manfaatlari» tushunchalari o'z ma'nosini saqlab qolmoqda.

Milliy xo‘jalik hamon ishlab chiqarish, almashuv, taqsimot va iste‘mol, shuningdek, iqtisodiy faoliyatning asosiy markazidir.

Har bir davlatning yillar davomida shakllangan o‘z tarixiy, iqtisodiy, ijtimoiy-madaniy rivojlanish xususiyatlari mavjud bo‘lib, boshqa mamlakatlarning tajribalarini ko‘r-ko‘rona ko‘chirib olish, yoki xalqaro tashkilotlar tomonidan tavsiya etiladigan, iqtisodiy rivojlanishning hamma uchun umumiy retseptlarini qo‘llash, samarasiz va iqtisodiy vaziyatni izdan chiqarishi mumkin.

Umuman olganda, moliyaviy globallashuv sharoitida jahon xo‘jaligiga integratsiyalashuvda rivojlangan mamlakatlarning ilg‘or tajribalariga tahliliy yondashish va ushbu tajribalarni milliy xususiyatlar bilan eng optimal tarzda uyg‘unlashtirish maqsadga muvofiq sanaladi.

3. Xalqaro moliya bilan bog‘liq munosabatlar. Jahon banki va Xalqaro valyuta fondi.

Qat‘iy belgilangan paritet tizimiga o‘tilgunga qadar, ya‘ni oltin va oltin deviz standarti sharoitida barcha global xarakterga ega bo‘lgan moliyaviy muammolar xalqaro konferensiyalarda hal qilinardi. Boshqacha aytganda, jahon moliya tizimining rivojlanishi ustidan doimiy monitoring olib boruvchi, uning amal qilish tamoyillarini ishlab chiquvchi va mamlakatlarga iqtisodiy muammolarni hal qilish uchun moliyaviy ko‘mak beruvchi organlar mavjud emas edi. 1944-yilda AQShdagi Bretton Vuds konferensiyasida Xalqaro valyuta fondi (XVF) va Xalqaro tiklanish va taraqqiyot bankining (XTTB) tashkil etilishi xalqaro moliya va valyuta tizimining rivojlanishida muhim qadam bo‘ldi.

“Jahon banki” atamasi tarkiban Xalqaro tiklanish va taraqqiyot banki (International Bank for Reconstruction and Development) va Xalqaro rivojlanish assosiasiyasini (International Development Association) qamrab oladi. “Jahon banki guruhi” atamasi esa, 5 ta tashkilotni, xususan, XTTB, XRA, Xalqaro moliya korporatsiyasi (International Financial Corporation), Investitsiyalarni kafolatlash bo‘yicha ko‘p tomonlama agentlik (Multilateral Investment Guarantee Agency), Xalqaro investitsion bahslarni tartibga solish

markazini (International Center for Settlement of Investment Disputes) o'z ichiga oladi¹¹.

XTTBga a'zo bo'ladigan davlatlarning bir vaqtda XVFGa a'zo bo'lishi talab etiladi. XTTBga a'zolik esa, o'z navbatida, Jahon banki guruhining boshqa tashkilotlariga a'zo bo'lish uchun dastlabki shart-sharoitlardan hisoblanadi.

XTTBning Kelishuvlar moddasining 1-moddasiga muvofiq uning maqsadlari sirasiga quyidagilar kiradi:

– a'zo davlatlarning xalq xo'jaligini tiklash va rivojlantirishga ko'maklashish;

– kafolatlar berish, xususiy va boshqa investorlarning investitsiyalari va ssudalarida ishtirok etish orqali xususiy va xorijiy investitsiyalarni rag'batlantirish;

– jahon savdosining muvozanatli o'sishini va a'zo davlatlar to'lov balansining muvozanatlilikini qo'llab-quvvatlash.

XTTBning faoliyati o'rta daromadli va kreditga layoqatli rivojlanayotgan davlatlarda ssudalar, kafolatlar, riskni boshqarish mahsulotlari, maslahat xizmatlari orqali qashshoqlikni qisqartirishga qaratilgan. 2018 -il 1-yanvar holatiga unga a'zo mamlakatlar soni 195 tani tashkil etgan.

XTTBning asosiy mablag'lari hozirgi kunda o'rta va uzoq muddatli qarz majburiyatlarini emissiya qilish orqali xalqaro moliya bozorlaridagi operatsiyalar hisobidan shakllanadi. XTTB qimmatli qog'ozlari yuqori kredit reytingiga (AAA) ega bo'lib, dunyoning 100 dan ortiq mamlakatlariga joylashtiriladi. XTTBning kreditlari qarz oluvchi davlat milliy valyutasida emas, balki devizlarda, ya'ni xalqaro darajada to'lov vositasi sifatida tan olingan valyutalarda ajratiladi.

XRA 1960-yilda tashkil topgan bo'lib, dunyoning sust rivojlangan, qashshoq davlatlariga moliyaviy ko'mak beradi.

XRA Kelishuvlar moddasining 1-moddasiga muvofiq, uning maqsadi iqtisodiy rivojlanishni rag'batlantirish, samaradorlikni oshirish va shuning asosida, sust rivojlangan a'zo mamlakatlarda aholi turmush tarzini oshirish, shuningdek, ana'naviy kreditlarga

¹¹Noeth, Bryan, and Rajdeep Sengupta, "Global European Banks and the FinancialCrisis," *Economic Research: Federal Reserve Bank of St. Louis Review* 94(6), November/December 2012, pp. 457–480.

nisbatan og‘ir bo‘lmagan qulay shartlarda moliyaviy ko‘mak berish hisoblanadi.

XRA foizsiz kreditlar va iqtisodiy o‘shishni rag‘batlantirishga qaratilgan grantlar ajratish orqali qashshoqlikni qisqartirish, ijtimoiy tengsizlikni kamaytirish va aholi turmush tarzini oshirishni ko‘zda tutadi. XRA moliyaviy yordamlaridan aholi jon boshiga YaIM ko‘rsatkichi 1025 AQSh dollaridan (2019-moliyaviy yil uchun) kam bo‘lgan davlatlar foydalanishi mumkin. Hozirgi kunda 82 ta mamlakat XRA xizmatlaridan foydalanish huquqiga ega.

XRA kreditlarining qaytarish muddatlari 20, 35 va 40 yilni tashkil etadi, shundan dastlabki 10 yili imtiyozli davr hisoblanadi va bu davrda asosiy qarz bo‘yicha to‘lovlar amalga oshirilmaydi. Ta’kidlash lozimki, XRA kreditlariga foiz to‘lanmaydi, biroq xizmat ko‘rsatish uchun kam miqdordagi (hozirda ajratilgan kredit summaning 0,75 foizi) xarajatlar qarz oluvchi tomonidan qoplanadi.

Xalqaro moliya korporatsiyasi (XMK) 1956-yilda tashkil etilgan bo‘lib, uning bosh maqsadi rivojlanayotgan davlatlarda xususiy sektor investitsiyalarini qo‘llab-quvvatlash orqali iqtisodiy o‘shishni rag‘batlantirish hisoblanadi.

XMK hukumat kafolatini talab qilmagani bois, benefisiarlarining kreditga layoqatligini sinchkovlik bilan tahlil qiladi. Shuningdek, XMK kreditlarining moliyaviy shartlari, XTTB va XRA bilan taqqoslaganda, sezilarli darajada og‘ir hisoblanadi. XMK kreditlarining katta qismi 7-12 yil muddatga qat’iy va suzuvchi stavkalarda turli valyutalarda ajratiladi.

Investitsiyalarni kafolatlash bo‘yicha ko‘p tomonlama agentlik (MIGA) 1988-yilda tashkil etilgan bo‘lib, Jahon banki guruhining eng yosh a’zosi hisoblanadi. Bu tashkilotning bosh maqsadi – notijorat (siyosiy) risklarga qarshi kafolat berish orqali rivojlanayotgan davlatlardagi to‘g‘ridan-to‘g‘ri investitsiyalarga ko‘maklashishdir. Bundan tashqari, u rivojlanayotgan davlatlar hukumatlariga xorijiy investitsiyalarga ko‘maklashish dasturlarini ishlab chiqish bo‘yicha maslahatlar beradi.

Xalqaro investitsion bahslarni tartibga solish markazi esa, davlatlar va xususiy investorlar o‘rtasidagi o‘zaro ishonchni

mustahkamlash orqali investitsiya sohasidagi bahslarni hal qiladi va muvofiqlashtiradi.

XVFning bosh maqsadi xalqaro valyuta tizimi, ya'ni mamlakatlar o'rtasida tovar va xizmatlarning erkin ayirboshlanishiga xizmat qiladigan valyuta kurslari va xalqaro to'lovlar tizimi barqarorligini ta'minlash hisoblanadi.

XVF kelishuvlar moddalarining birinchi moddasiga muvofiq, uning maqsadlari qatoriga quyidagilar kiradi:

- xalqaro valyutaviy muammolarni bartaraf etish borasida maslahatlar va hamjihatlik mexanizmini ta'minlovchi doimiy institut orqali xalqaro valyutaviy hamkorlikni rag'batlantirish;

- xalqaro savdoning kengayishi va muvozanatli o'sishini qo'llab quvvatlash va shu orqali bandlik va real daromadlarning yetarlicha yuqori darajasini ushlab turish va iqtisodiy siyosatning bosh maqsadi sifatida barcha a'zo davlatlar resurslarining samaradorligini oshirishga hissa qo'shish;

- a'zo davlatlar o'rtasida joriy bitimlarga doir ko'p tomonlama to'lovlar tizimini tashkil etish va jahon savdosi rivojlanishiga to'sqinlik qiluvchi valyuta ayirboshlashdagi cheklovlarni bekor qilishga ko'maklashish;

- a'zolarining umumiy resurslari hisobidan yetarlicha xavfsiz asosda mablag' bilan ta'minlash orqali ularning ishonchini qozonish, va shuning asosida ularga to'lov balansidagi nomuvofiqliklar (tartibsizliklar)ni milliy yoki xalqaro taraqqiyotga g'ov bo'ladigan chora-tadbirlarsiz to'g'rilash imkonini berish;

- yuqoridagilarga muvofiq a'zo davlatlarning xalqaro to'lovlar balanslaridagi nomuvofiqlik (muvozanatsizlik)larning davomiyligini qisqartirish va uning darajasini pasaytirish.

XVFni tashkil etish mobaynida qat'iy belgilangan paritet tizimining tamoyillari shakllantirilgan bo'lib, ularga valyutalarning oltin paritetiga muvofiq tarzda ularning rasmiy almashuv kursini o'rnatish, a'zo mamlakatlar tomonidan almashuv kurslarining valyuta yo'lakchasi doirasida bo'lishini ta'minlanishi, oltinning jahon puli funksiyasini saqlanishi bilan birga, AQSh dollariga ushbu funktsiyani bajaruvchi valyuta maqomining berilishi kabilarni kiritish mumkin.

Bretton – Vuds tizimi tanazzulga uchragach, majburiy valyuta yo‘lakchalari bekor qilindi va valyuta kursining erkin suzish tizimiga o‘tildi. Shuningdek, oltin demonetizatsiya qilindi, ya’ni oltin standarti, halqaro hisob-kitoblarda va Markaziy bankning zahiralari shakllantirishda oltindan majburiy foydalanish amaliyoti, AQSh dollarining oltinga erkin ayirboshlanishi bekor qilindi. Bundan tashqari, har bir mamlakat valyuta kursini rejimini mustaqil tanlash huquqiga ega bo‘ldi. Shunday bo‘lsada, XVF nizomiga muvofiq, a) mamlakatda moliyaviy va valyuta siyosati barqarorligini qo‘llab-quvvatlash hamda Markaziy bank tomonidan valyuta kursining kuchli tebranishi yuz berganda intervensiyadan foydalanilishi; b) bir tomonlama ustunlikka ega bo‘lishga qaratilgan valyuta kursining manipulyatsiyasidan voz kechish; v) valyutani tartibga solish va valyuta kursi mexanizmida ko‘zda tutilayotgan o‘zgarishlar haqida XVFni zudlik bilan xabardor qilish; g) valyutalarni oltinga bog‘lab qo‘yish tartibidan voz kechish talab etiladi.

XVF bu taraqqiyot instituti emas, kelishuvlar moddasiga muvofiq, qashshoq mamlakatlarga infratuzilmani shakllantirish, ekport va boshqa sektorlarni diversifikatsiya qilish yoki ta’lim va sog‘liqni saqlash tizimini rivojlantirish maqsadida kreditlar ajratmaydi.

Har qanday mamlakat xoh u rivojlangan bo‘lsin, xoh u sust rivojlangan, agar u kapitallar bozorida qulay shartlarda halqaro to‘lovlarni amalga oshirish va zahiralarning muvofiq darajasini ta’minlash uchun yetarlicha moliyalashtirish manbasini topa olmasa, to‘lov balansi bilan bog‘liq muammolarni bartaraf etish uchun moliyaviy yordam so‘rab XVFga murojaat qilishi mumkin. XVF Jahon banki va boshqa taraqqiyot agentliklaridan farqli ravishda loyihalarni moliyalashtirmaydi.

XVFning kreditlash dasturlarini quyidagicha kategoriyalarga ajratish mumkin:¹²

1. Rezerv (Stand-By) kelishuvlari asosan qisqa mudatli to‘lov balansi muammolarini bartaraf etishga mo‘ljallangan. XVFning eng yirik kreditlari ham mazkur kategoriyaga tegishlidir. Keyingi yillarda

¹²Shin, Hyun Song, “Global Banking Glut and Loan Risk Premium,” *IMF Economic Review*60(2), 2012, pp. 155–192.

XVF **Qo‘shimcha rezerv dasturini** amaliyotga joriy qildi. Mazkur dastur kapital hisobraqami bilan bog‘liq inqirozlarni boshdan kechirayotgan davlatlarga zudlik bilan juda qisqa muddatli kreditlarni ajratishni ko‘zda tutadi.

2. **Uzaytirilgan fond dasturi** XVF tomonidan to‘lov balansi qiyinchiliklariga yuz tutgan mamlakatlarga ko‘maklashish maqsadida joriy qilingan bo‘lib, bunda muammolar qisman strukturaviy muammolar bilan bog‘liq va uni bartaraf etish makroiqtisodiy nomuvofiqliklarga nisbatan uzoqroq muddatni taqozo etadi.

3. **Qashshoqlikni qisqartirish va iqtisodiy o‘shish dasturi** asosida XVF yillik foiz stavkasi 0,5 foiz va so‘ndirish muddati 10 yil bo‘lgan kreditlarni o‘zining eng qashshoq a‘zo davlatlariga taqdim etadi. Ta’kidlash lozimki, XVF kreditlarining ko‘pchilik qismi shu kategoriyaga mansubdir. 2005-yilda **Ekzogen shoklar dasturi** ishlab chiqilib tasdiqlandi. Bu dastur asosida Qashshoqlikni qisqartirish va iqtisodiy o‘shish dasturi orqali kredit olmaydigan sust rivojlangan davlatlarga ularning nazorat doirasidan tashqarida bo‘lgan shoklar tufayli vujudga keladigan to‘lov balansi muammolarini bartaraf etish uchun kreditlar taqdim etiladi.

O‘z-o‘zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. Xalqaro hisob-kitoblarda qatnashuvchi subyektlar nima?
2. Xalqaro kredit munosabatlarining subyektlari qaysilar?
3. Tijorat kreditining muddati odatda necha yil bo‘ladi?
4. O‘zbekiston Respublikasida valyutani tartibga solish tizimi qachon joriy qilingan?

Mashg‘ulotning xronologik xaritasi – 80 daqiqa

№	Mashg‘ulotning olib borilishi	Vaqt
1	Kirish	2
2	Mashg‘ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimni aniqlash, suhbat, muhokama, nazariy so‘rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish. Taqdimot.	28
4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimni baholash. Mashg‘ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

1. Yevrodollar bozori qachon tashkil etilgan?

- A) 1946-yil
- B) 1947-yil
- C) 1957-yil
- D) 1956-yil

2. Yevropa ittifoqi qachon tashkil topgan?

- A) 1956-yil
- B) 1957-yil
- C) 1958-yil
- D) 1959-yil

3. AQSH dollarining dunyoga tarqalishiga asosiy sabab nima?

- A) Jahon iqtisodiy inqirozi.
- B) AQSH hukumati oltinning AQSH dollariga erkin konvertirlanishini bekor qilishi.
- C) AQSH ning boshqa davlatlarga bergan yirik miqdordagi kreditlari.
- D) AQSH mahsulotlarining jahon bozorini egallashi.

4. Xalqaro valyuta fondi qayerda tashkil etilgan?

- A) Yaponiya.
- B) Angliya.
- C) Fransiya.
- D) AQSH.

5. Valyuta kursi deb nimaga aytiladi?

- A) Valyutaning davlat tomonidan belgilab qo'yilgan bahosiga.
- B) Bir valyutaning boshqa valyuta birligidagi bahosiga.
- C) Bir valyutaning eksport qilinadigan tovarlarga nisbatan bahosiga.
- D) Hammasi to'g'ri.

15-MAVZU: SOLIQLARNING MOHIYATI VA AHAMIYATI

Reja:

- 1.Soliqlar va soliqqa tortish amaliyotining paydo bo‘lish sabablari.
- 2.Soliq va to‘lovlar tushunchasi.
- 3.Soliqlarning iqtisodiy mohiyati.
4. Soliqlarning funksiyalari va ularning o‘zaro bog‘liqligi.

Kalit so‘zlar: soliq, yig‘im, forsologiya, fiskal funksiya, tartibga solish funksiyasi, ijtimoiy funksiyasi, nazorat funksiyasi.

Mashg‘ulotning maqsadi: Soliqlar va soliqqa tortish amaliyotining paydo bo‘lish sabablari, soliqlar va yig‘imlar tushunasi, soliqlarning iqtisodiy mohiyatini hamda funksiyalarini o‘rganish.

O‘qitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoproyektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, o‘quv qo‘llanma, statistik ma’lumotlar, uslubiy qo‘llanma va shu kabilar.

O‘qitish usullari: Talabalarni ma’ruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. O‘qitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qo‘llash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, Internet yordamida mavzuni qo‘shimcha yoritish.

1. Soliqlar va soliqqa tortish amaliyotining paydo bo‘lish sabablari

Soliqlarning paydo bo‘lishi davlatning paydo bo‘lishi bilan bog‘liq. Davlatning shakllanishi bilan mamlakatda yaratilgan ijtimoiy mahsulot ishlab chiqarish uni taqsimlashning qonun - qoidalarini ishlab chiqadi. Bu taqsimlashdagi munosabatlar bozor iqtisodiyoti sharoitida pul orqali amalga oshirilganligidan davlat uni taqsimlashni ham pul munosabatlari orqali, ya’ni soliq, pul va kredit orqali amalga oshiradi. Davlatning bunday faoliyati – soliqlar va soliqqa tortish orqali amalga oshiriladi.

Soliqlar va soliqqa tortish soliq voqeyliklarini chuqur o'rganish asosida zaruriy xulosalar chiqarib, ularni amaliyotga tadbiiq etish yo'llaridir.

Soliqlar aholidan, korxonalar va xo'jalik yurituvchi boshqa subyektlardan davlat (markaziy va mahalliy hokimiyat organlari) tomonidan undirib olinadigan majburiy to'lovlardir. Soliq o'z mohiyatiga ko'ra yalpi ijtimoiy mahsulotning (YaIM) bir qismi bo'lib, soliq to'lovchilar bundan biror-bir foyda ko'rish ko'rmasligidan qat'iy nazar, o'z mablag'laridan davlat hisobiga majburiy ajratmalar ko'rinishida aks etadi

Soliqlarning mohiyati uning quyidagi xususiyatlari orqali namoyon bo'ladi:

1. Soliq to'lovchi pulning u yoki bu so'mmasini davlatga to'lar ekan, buning evaziga bevosita biron-bir tovar yoxud xizmat olmaydi. Alohida olingan soliq to'lovchi tomonidan to'langan soliq miqdori bilan u iste'mol qiladigan ijtimoiy ne'matlar o'rtasida to'g'ridan to'g'ri bog'liqlik mavjud bo'lmaydi. Xuddi ana shu xususiyatiga ko'ra soliq narxdan (tovar yoki xizmatlarni ixtiyoriy iste'mol qilganligi uchun to'lanadigan haq sifatida) ruxsatnoma (litsenziya)lar va vositachilik yig'implaridan farq qiladi, chunki bular majburiy yoki ixtiyoriy to'lovlar hisoblansada, hamma vaqt ham hukumat tomonidan ko'rsatilgan xizmatdan muayyan foyda (naf) ko'rilishi bilan bog'liqdir.

2. Soliqlar majburiy to'lovlar hisoblanadi. Soliqlarning to'la va o'z vaqtida to'lanishi uchun javobgarlik soliq to'lovchilar zimmasiga yuklangan bo'lsada, ular ixtiyoriy emas, majburiy ravishda to'laydilar, soliq to'lashdan bo'yin tovlaganlar tegishli tartibda javobgarlikka tortiladilar.

Davlat foydasiga soliq to'lash orqali daromadning avvaldan belgilab qo'yilgan, eng muhimi, qonuniy tartibda ko'zda tutilgan qismi undirib olinadi.

Aksariyat mamlakatlarda, jumladan, O'zbekistonning ham soliqlarni belgilash va ularning hajmlarini aniqlash faqat oliy qonun chiqaruvchi hokimiyat yoki uning tomonidan vakolat berilgan organlar tomonidan amalga oshirilishi qonun hujjatlari asosida mustahkamlab qo'yilgan. Fuqarolar yoki boshqa tashkilotlar o'z

xohish-istagiga qarab yangi soliqlar belgilash yoki ularning hajmlarini aniqlash vakolatiga ega emaslar. To'lovlarning qonuniy, shaffof bo'lishi soliqlarning bosh tavsifidir.

2. Soliq va to'lovlar tushunchasi

Soliq to'lovchining muayyan soliq yoki boshqa majburiy to'lovni to'lash, shuningdek, Soliq kodeksida nazarda tutilgan holatlar bo'lgan taqdirda, mavjud soliq qarzini uzish majburiyati soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni to'lash majburiyati deb hisoblanadi.

Soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni to'lash majburiyati soliq to'lovchining hisobvarag'ida yetarlicha pul mablag'lari bo'lgan taqdirda, tegishli soliq yoki boshqa majburiy to'lovni to'lash uchun bankka to'lov topshiriqnomasi taqdim etilgan paytdan e'tiboran, soliq yoki boshqa majburiy to'lov naqd pul mablag'lari bilan to'langanda esa pul summasi bankka yoki vakolatli organ kassasiga topshirilgan paytdan e'tiboran bajarilgan deb hisoblanadi.

Soliq yoki boshqa majburiy to'lov summasini o'tkazish uchun to'lov topshiriqnomasi soliq to'lovchi tomonidan chaqirib olingan yoki bank tomonidan soliq to'lovchiga qaytarilgan taqdirda, shuningdek, agar soliq to'lovchi bankka to'lov topshiriqnomasini taqdim etgan paytda bu soliq to'lovchining hisobvarag'iga qo'yilgan, qonun hujjatlariga muvofiq birinchi navbatda bajarilishi lozim bo'lgan, bajarilmagan talablar mavjud bo'lsa hamda soliq to'lovchi barcha talablarni qanoatlantirish uchun hisobvaraqda yetarlicha pul mablag'lariga ega bo'lmasa, soliq yoki boshqa majburiy to'lov to'langan deb hisoblanmaydi.

Soliq kodeksida belgilangan to'lovlari quyidagilar:

- soliqlar;
- boshqa yig'imlar.

Soliqlar – Soliq kodeksida belgilangan, muayyan miqdorlarda undiriladigan, muntazam, qaytarib berilmaydigan va beg'araz xususiyatga ega bo'lgan, byudjetga yo'naltiriladigan majburiy pul to'lovlari tushuniladi.

Boshqa majburiy to'lovlar – Soliq kodeksida belgilangan davlat maqsadli jamg'armalariga majburiy pul to'lovlari, bojxona to'lovlari, shuningdek, vakolatli organlar hamda mansabdor shaxslar tomonidan yuridik ahamiyatga molik harakatlarni to'lovchilarga nisbatan amalga oshirish uchun, shu jumladan muayyan huquqlarni yoki litsenziyalar va boshqa ruxsat beruvchi hujjatlarni berish uchun to'lanishi lozim bo'lgan yig'img'lar, davlat boji tushuniladi.

Soliqlarning elementlari:

- soliq solish obyekti;
- soliq bazasi;
- soliq stavkasi;
- soliq davri;
- soliqni hisoblab chiqarish tartibi;
- soliq hisobotini taqdim etish tartibi;
- soliq to'lash tartibi.

Soliq solish obyekti molk-mulk, harakat, harakat natijasi yoki qiymat, miqdoriy yoki fizik xususiyatiga ega bo'lgan boshqa holat bo'lib, u mavjud bo'lganda soliq to'g'risidagi qonun hujjatlari soliq to'lovchida soliq majburiyatini vujudga keltiradi.

Soliq to'lovlari quyidagi xususiyatlarga ega bo'ladi:

- Daromad keltiruvchi mehnat yoki faoliyatning ma'lum bir qismidan majburiy undirilishi;
- Moddiy boyliklarning qaytarilmaslik sharti bilan olinishi;
- Moddiy boyliklarni o'zaro almashinish o'rtasida aniq farqlarning mavjud emasligi.

Soliqlar davlatning amal qilish uchun zaruriy unsur hisoblanadi, shuning uchun soliqlarni to'lashning majburiyligi O'zbekiston Respublikasi Konstitutsiyasida ham aniq belgilab qo'yilgan. Unga ko'ra Fuqarolar qonun bilan belgilangan soliqlar va mahalliy yig'img'larni to'lashga majburdirlar. O'zbekiston Respublikasi hududida yagona soliq tizimi amal qiladi. Soliqlar joriy qilishga faqat O'zbekiston Respublikasining Oliy Majlisi haqli (11-bob, 51-modda, 25-bob 123-modda).

Soliqlarning belgilanishi va to'lanishi mulkning ixtiyoriy ravishda tortib olinishini anglatmaydi, balki uning ma'lum bir qismi

qonunga muvofiq huquqiy majburiyat sifatida to'lov tarzida undiriladi.

To'lovlarning xususiyatlari quyidagilar:

- Muayyan sharoit vujudga kelganda pul to'lovlarini amalga oshirishning majburiyligi;
- To'lovlar shaxsiy va qaytarib to'lash xususiyatiga ega;
- Majburiy to'lovlar davlat tomonidan ko'rsatiladigan turli xizmatlarga to'lanadigan to'lov(xizmat haqi)dan farq qiladi.

3. Soliqlarning iqtisodiy mohiyati

Soliq tushunchasi iqtisodiy kategoriya sifatida yuzaga chiqishi davlatning paydo bo'lishi bilan bevosita bog'liqdir. Soliq – tor ma'noda davlat ixtiyoriga boshqalardan majburiy tartibda undiriladigan pul tushumlarini ifodalaydi. Ma'lumki, soliqlar bevosita davlatning paydo bo'lishi bilan bog'liqdir, ya'ni davlat o'zining vakolatiga kiruvchi vazifalarni bajarish uchun moliyaviy manba sifatida soliqlardan foydalanadi.

Jamiyatda boshqalar tomonidan rad etilgan yoki shug'ullanish iqtisodiy samarasiz bo'lgan sohalar ham mavjudki, bular soliqlarning obyektiv amal qilishini talab etadi. Jamiyatning norentabel (mudofaa, tibbiyot, fan, maorif, madaniyat va boshq.) va rentabel sohaga ajralishi hamda norentabel sohani moliyalashtirishning tabiiy zarurligi soliqlarning obyektiv amal qilishini zarur qilib qo'yadi, vaholanki, norentabel sohaning ijtimoiy xizmatlari, asosan, davlat tomonidan amalga oshiriladi, natijada ularni moliyalashtirish usuli sifatida yuzaga chiquvchi soliqlar ham shu tufayli bevosita davlatga tegishli bo'ladi.

Soliqlarning obyektiv zarurligini birinchidan, davlatning qator vazifalarini mablag' bilan ta'minlash zarurligi, ikkinchidan, bozor iqtisodiyoti qonun-qoidalari asosida tushuntirishimiz mumkin.

Davlatning bajaradigan funksiyalari va vazifalari ko'p, shu bois bozor iqtisodiyoti rivojlana borishi bilan ba'zi ijtimoiy himoyalangan bozor munosabatlariga mos kelmaydigan vazifalar yo'qolib boradi va yangi vazifalar paydo bo'ladi. Bozor munosabatlari sharoitida davlatning yangi vazifalari yuzaga keladi.

Soliqlar majburiy to'lovlarni ifoda etuvchi pul munosabatlarini bildiradi. Bu munosabatlar soliq to'lovchilar (huquqiy va jismoniy shaxslar) bilan ularni o'z mulkiga aylantiruvchi davlat o'rtasida bo'ladi. Korxonalar va tashkilotlar aholiga xizmat ko'rsatganda, ishlar bajarganda yoki bozorlarda oldi-sotdi qilish jarayonida pul munosabatlarini hosil qiladi. Lekin ular soliq bo'la olmaydi, soliq munosabati bo'lishi uchun davlat mamlakatda yaratilgan mahsulot qiymatini taqsimlash yo'li bilan davlat byudjetiga majburiy tartibda to'lanishi yoki undirilishi lozim. Davlat uchun byudjetning asosiy manbasi hisoblangan soliqlar katta ahamiyatga ega.

Soliqlar, yig'img'lar, bojlar va boshqa to'lovlar hisobiga davlat moliyaviy resurslari tashkil topadi. Davlat faoliyatining barcha yo'nalishlarini mablag' bilan ta'minlashning asosiy manbalaridan biri va davlat ustuvorligini amalga oshirishning iqtisodiy vositasi soliqlardir. Soliq tizimini tartibga solish va mukammallashtirish samarali davlat iqtisodiy siyosatini olib borishga, xususan, moliyaviy tizimni rivojlantirishga yordam beradi. Iqtisodiyotni davlat tomonidan soliqlar orqali tartibga solish, davlat byudjetini shakllantirish, soliq solish vositasida jamiyatdagi u yoki bu jarayonlarning rivojlanishiga ta'sir etuvchi usuli hisoblanadi. Shunday qilib, davlatning mavjudligi soliqlar bilan uzviy bog'liq, chunki soliqdan tushadigan tushumlar davlat iqtisodiy mustaqilligining bosh manbayidir.

Aholini soliq munosabatlariga kiritishga, insoniyat tarixida yirik davlat arboblardan biri, o'rta asrda buyuk saltanat barpo qilgan Amir Temur katta e'tibor qaratgan. U davlatni idora qilish tizimini yuzaga keltirishda, asosan, soliqlarga tayangan.

Soliqlar qadimiy moliyaviy institutlar hisoblanib, davlatning paydo bo'lishi bilan yuzaga kelgan. Soliqlar davlat organlarini ta'minlash va ular oldida turgan vazifalarning bajarilishini moddiy ta'minlashning manbasi sifatida xizmat qilgan. Davlatning rivojlanishi bilan uning vazifa va funksiyalari yangicha xususiyatlarga ega bo'ldi. Lekin soliqlarning davlatni va uning organlarini moliyalashtirishda manba sifatidagi roli o'zgarmay qoldi.

D.Rikardo soliqlar mohiyatini yoritib, o'z navbatida, A.Smit tomonidan yaratilgan soliqlar nazariyasini yanada rivojlantirgan.

Uning fikricha, “Soliqlar – hokimiyat ixtiyoriga kelib tushadigan yer mahsuloti va mamlakat mehnatining bir qismini tashkil etadi va oxir-oqibatda ular kapital hisobidan yoki mamlakat daromadi hisobidan to‘lanadi”¹³.

S.Pepelyayevning fikriga ko‘ra, “Soliq – hokimiyat subyektlarining to‘lov qobiliyatini ta‘minlash maqsadida jismoniy va yuridik shaxslar mulklarini majburiylik, yakka tarzda, xolisona, qaytarmaslik, davlatning majburlashi bilan ta‘minlanganlik asoslarida va jazo yoki kontributsiya xarakteriga ega bo‘lmagan qonunda belgilangan yagona shaklidir”¹⁴.

D.Chernikning fikricha, “Soliqlar – davlat tomonidan xo‘jalik subyektlari va fuqarolardan qonuniy tartibda o‘rnatilgan stavkalarda undirib olinadigan majburiy yig‘imlarni o‘zida aks ettiradi”¹⁵.

B.Boldrev “Soliqlar – davlat tomonidan undirib olinadigan, jismoniy va huquqiy shaxslarning majburiy to‘lovlari” deb ta‘riflagan¹⁶.

Tarixan soliqlar, davlatni saqlab turish uchun zarur bo‘lgan majburiy to‘lovlar sifatida, davlat paydo bo‘lishi bilan vujudga kelgan. Soliqlar, davlat faoliyat ko‘rsatishining moddiy asosini tashkil etadi, ularning iqtisodiy tabiati xuddi shu yerdan kelib chiqadi.

Soliqlarning iqtisodiy mohiyatini to‘liq tushunishimiz uchun, dastavval, soliq so‘zining tarixan mavjud bo‘lgan iqtisodiy ma‘nosini to‘g‘ri tushunib, tahlil qilib olishimiz lozim.

Soliq tushunchasi — iqtisodiy munosabatlarda asosiy o‘rinni egallaydi. U tadbirkorlik faoliyati bilan shug‘ullanadigan yuridik va jismoniy shaxslardan ularga mulkchilik, xo‘jalik yuritish yoki tezkor boshqaruv huquqida tegishli bo‘lgan pul mablag‘larini davlat va mahalliy tuzilmalarni moliyaviy ta‘minlash maqsadida undiriladigan majburiy, yakka tartibdagi qaytarib berilmaydigan to‘lovlarni aks ettiradi, ya‘ni soliq – davlat tomonidan xo‘jalik yurituvchi subyektlar va fuqarolardan majburiy qonuniy tartibda belgilangan stavkalar

¹³ Д.Рикардо. Сочинения. Т.1. Начало политической экономики и налогового обложения. Пер. с англ. -М., «Госполитиздат», 1990, стр. 360.

¹⁴ С.Г.Пепеляев. Основы налогового права. -М., 1995

¹⁵ Д.Г.Черник. Налоги в рыночной экономике. -М., «Финанс», 1992, стр. 19.

¹⁶ В.Болдрев. Финансы капитализма. -М., «Финанс», 1987

bo'yicha, soliq to'lovchining bundan biron-bir muayyan manfaat ko'rishi bilan bevosita bog'lanmagan tarzda undiriladigan pul yig'imidir.

Hozirgi vaqtda soliqlar vositasida davlat daromadlarining asosiy qismi shakllantiriladi. Bozor munosabatlarining shakllanishi davrida soliqlar korxonalarining iqtisodiy faoliyatini tartibga solishning bilvosita quroli hisoblanadi. Demak, soliqlar — bu byudjetga tushadigan pul va qonunda belgilangan majburiy munosabatlardir. Shunday ekan, soliqlarni to'lamaslikka, soliq obyektini yashirishga, soliq so'mmasini kamaytirib ko'rsatishga na huquqiy, na jismoniy shaxslarning haqqi yo'q.

Soliq to'lash xo'jalik yurituvchi subyektlar va fuqarolar bilan davlat o'rtasida yangidan yaratilgan qiymatni taqsimlashning asosiy vositasi hisoblanadi. Biron-bir jamiyatni soliq tizimisiz tasavvur qilish mumkin emas. Chunki soliqlar byudjet daromadlari (pul fondi)ni tashkil etishning asosiy vositasi bo'libgina qolmay mahsulot ishlab chiqarish hajmini oshirishga, ishlab chiqarishni rag'batlantirishda investitsiyalarni ko'paytirishga, mahsulotlar raqobatbardoshligini oshirishga, kichik biznesni rivojlantirishga, bozor infratuzilmasini barpo qilishga hamda umumdavlat ehtiyojlarini qondirishga va boshqalarga xizmat qiladi.

Jamiyat rivojlanishi tarixida hali biror davlat soliqlarsiz mavjud bo'lgan emas. Bozor iqtisodiyotida ham davlat o'zining ichki va tashqi vazifalarini, har xil ijtimoiy, iqtisodiy va siyosiy choratadbirlarni amalga oshirish uchun zarur bo'lgan mablag'larning asosiy qismini soliqlar orqali to'playdi. Jumladan, soliqlar respublika va mahalliy byudjetlar daromadlarini shakllantiradi, davlat ijtimoiy dasturlari uchun moliyaviy negiz yaratadi, soliq to'lovchi shaxslarning tadbirkorlik faoliyatini boshqaradi, ularning tabiiy resurslardan unumli foydalanishga bo'lgan intilishini rag'batlantiradi, narx belgilashga ta'sir ko'rsatadi, aholining turmush darajasini tartibga solib turadi. Imtiyozlar yordamida aholining kam ta'minlangan qatlamlarini ijtimoiy himoya qilishni tashkil etishga yordam beradi va h.k. Shuning uchun soliqlar orqali shakllangan mablag'larning eng kam miqdori davlat vazifasi bajarilishiga taalluqli eng kam xarajat hajmi bilan bog'liq bo'ladi va shu hajm bilan chegaralanadi.

Soliqlar rivojlangan tovar ishlab chiqarishning muhim kategoriyasi bo'lib, albatta, yanada kengroq kategoriya – davlat byudjeti bilan chambarchas bog'langan. Chunki soliqlar byudjetning shakllanishida ishtirok etadi¹⁷.

Soliqlar moliyaviy resurslarning davlat ixtiyorida to'planib borishini ta'minlaydi, bu resurslardan iqtisodiy rivojlanishning umumdavlat, mintaqaviy vazifalarni hal qilish, ishning samaradorligi va sifatini rag'batlantirish, ijtimoiy adolat tamoyillaridan kelib chiqib daromadlarni tartibga solish uchun foydalaniladi.

Moliyaviy va iqtisodiy tushunchalardan farqli ravishda soliq nomoddiy xarakterga ega hisoblanadi. Chunki soliqlar nomoddiy bo'lganligi uchun ko'rish yoki ushlab ko'rish mumkin emas. “Soliq to'lash” tushunchasi “pul to'lash” tushunchasi bilan teng mazmunga ega emas. Soliqlar avvalo, fuqarolarning majburiyati hisoblanib, har doim ham to'lov amalga oshirilishi ro'y bermaydi. Bunda yaratilgan mahsulotning bir qismi davlat hisobiga o'tkazilishi yoki majburiy tarzda undirilishi ham mumkin demak, soliq bir vaqtning o'zida tovarni ham, huquqiy jihatdan majburiyatni ham ifodalamoqda.

Iqtisodiy munosabatlarning tub mohiyatini ifodalovchi ayirboshlash munosabatlari dastavval “tovar-tovar” shaklida amalga oshgan. Kelgusi taraqqiyot mahsulot va xizmat turlarining ko'payishiga va ushbu shakldagi ayirboshlash jarayonining yanada murakkablashi- shiga olib keldi. Bunday masalani hal etish moliya tizimini yaratish orqali hal etildi. O'sha davrlarda ayirboshlash munosabatlarida qiymat vazifasini bajarib kelgan alohida tovarlar, ya'ni qimmatbaho metallar (masalan, oltin, kumush, mis), asta-sekinlik bilan moliyaviy vositalar (pul, qarz majburiyatlari, veksel)ga almashib borgan. Bu esa o'z navbatida moliya tizimining “tovar-pul-tovar” munosabatlarini shakllanishiga olib keldi.

Moliya tizimining taraqqiy etishiga qaramasdan zamonaviy iqtisodiyotda hanuzgacha barter operatsiyalari saqlanib qolmoqda. Bu esa o'z navbatida soliq tizimining shakllanishiga olib keldi.

Soliqqa tortish tizimining rivojlanishi bilan davlatning tovar-moddiy boyliklarga bo'lgan ehtiyojini qondirish davlat

¹⁷ A.Vahobov, Z.Sirojiddinova. O'zbekiston Respublikasining Davlat byudjeti. -T., TMI, 2002.

byudjetini tashkil qilish orqali amalga oshiriladigan bo‘ldi. Bunda soliq mablag‘larini to‘plash, qayta taqsimlash va sarflash bilan bog‘liq jarayonlar byudjet jarayonida o‘z aksini topdi.

Iqtisodiy rivojlanishning zamonaviy bosqichida ham byudjet jarayoni tashkil etishning samarali moliyaviy mexanizmi mavjud emas. Zamonaviy davlat tizimining byudjet tizimi moliyaviy xarakterga ega bo‘lsada, uni mablag‘ bilan to‘ldirishning asosiy manbasi soliqlardir. Bunda soliqlarni to‘lash nafaqat pul shaklida (byudjetni shakllantirishning moliyaviy-soliq mexanizmi), balki, davlat hisobiga turli qimmatbaho tovar-moddiy boyliklarni o‘tkazib berish (byudjetni shakllantirishning iqtisodiy-soliq mexanizmi) orqali ham amalga oshadi.

Soliqqa tortishning mohiyati moliyaviy-iqtisodiy va davlat-huquq sohasiga oid fanlarning kesishuvida paydo bo‘lgan. Soliqqa tortish tarmoqlararo xarakterga egadir. Chunki uni davlat–huquq munosabatlari nuqtai nazaridan ham, iqtisodiy fanlar nuqtai nazaridan ham olib qarashimiz mumin. Bunday yondashuv soliqqa oid fanlarning majmuaviy tarzda yangi ijtimoiy-iqtisodiy munosabatlar sifatida tizimlashuviga olib keldi va forosologiya fanining vujudga kelishini ta‘minladi.

Forosologiya (yunoncha, foros – soliq va logos – fan) – bu soliqlarning tarixiy shakllanishi va rivojlanishi, mohiyati, soliq tizimlari va soliqqa tortish amaliyotini o‘rganuvchi fandir. Forsologiyaning asosiy vazifasi nafaqat tovar ishlab chiqarish sohasida, balki iste‘mol sohasida ham oqilona soliqqa tortish tizimini yaratishdan iborat. Forsologiya soliq munosabatlarining rivojlanish dinamikasi va qonuniyatlarini tahlil qiladi, turli normativ-huquqiy hujjatlarni ishlab chiqish orqali soliq sohasida oqilona soliq apparatini vujudga keltiradi.

4. Soliqlarning funksiyalari va ularning o‘zaro bog‘liqligi

Soliqlarning asosiy funksiyasi fiskal (lotincha fiscus – g‘azna) xususiyatga ega ekanligidir. Bu o‘rinda funksiyaning mohiyati shundan iboratki, soliqlar yordamida davlatning moliya resurslari hosil qilinadi hamda davlat faoliyat ko‘rsatishi uchun moddiy sharoit

yaratiladi, hozirgi vaziyatda esa butun bozor xo‘jaligi tizimi ishlab turishi uchun moddiy imkoniyat vujudga keltiriladi. Soliqlar orqali korxonalar va fuqarolar daromadining bir bo‘lagini davlat apparatini, mamlakat mudofaasini, noishlab chiqarish sohasining umuman o‘z daromadlari manbaiga ega bo‘lmagan qismini (ko‘pgina madaniyat muassasalari, jumladan, kutubxonalar, arxivlar va boshqalar) yoki lozim darajada rivojlanishi ta‘minlash uchun o‘zining mablag‘i yetishmaydigan tarmoqlarni (fundamental kutubxona, teatrlar, muzeylar, ko‘plab o‘quv yurtlari va hokazo) saqlab turish maqsadida undirib olish jarayoni ro‘y beradi.

Soliqlarning tartibga solish funksiyasi davlat soliqlar orqali ishlab chiqarish sharoitlarini, tovarlar va xizmatlarning sotilishini izga solib boradi, iqtisodiy faoliyat uchun muayyan «soliq iqlimi» yaratadi. Soliqlar o‘zining iqtisodiy funksiyasi orqali takror ishlab chiqarishga ta‘sir ko‘rsatadi, uning o‘sish sur‘atlarini rag‘barlantiradi yoki pasaytiradi, mablag‘ to‘planishini tezlashtiradi yoki sekinlashtiradi, aholining to‘lov qobiliyati talabini kengaytiradi yoki kamaytiradi.

Soliqlarning tartibga solish funksiyasining ahamiyati bozor sharoitida o‘sib boradi, bu davrda tadbirkorlarni ma‘muriy qaram qilish usullari yo‘q bo‘lib ketadi yoki juda oz holda qoladi, korxonalar faoliyatini farmoyishlar, ko‘rsatmalar va buyruqlar yordamida idora qilish huquqiga ega bo‘lgan «yuqori tashkilot» tushunchasining o‘zi asta-sekin yo‘qola boradi. Biroq iqtisodiy faollikni izga solib turish, uning rivojlanishini jamiyat uchun maqbul bo‘lgan yo‘nalishda rag‘batlantirish zarurati saqlanib qoladi.

Soliqlarning qayta taqsimlash funksiyasi – davlat soliqlar yordamida korxonalar va tadbirkorlar foydasi, aholi daromadi bir qismini qayta taqsimlaydi, bunda olingan soliq ishlab chiqarishga va ijtimoiy tarmoqlarga ko‘maklashuvchi sohalarni, ya‘ni infratuzilmani rivojlantirishga, xarajatlar uzoq muddat o‘tganidan keyin qoplanadigan mablag‘ va fond talab tarmoqlarni investisiyalashga yo‘naltiriladi. Soliqlarning qayta taqsimlash funksiyasi ijtimoiy ahamiyatga ega ekanligi bilan izohlanadi. Tegishli tarzda tuzilgan soliq tizimi bozor iqtisodiyotiga ijtimoiy yo‘nalish berishga imkon tug‘diradi. Jahon tajribasida soliqqa tortishining progressiv stavkalari joriy etilganini, ijtimoiy himoyaga

muhtoj fuqarolarning muayyan muddat yoki umrbod soliqlardan to'la yoki qisman ozod qilinganligini ko'rishimiz mumkin. Xuddi shunday yondashuv O'zbekiston Respublikasining «Fuqarolardan olinadigan daromad solig'i to'g'risida»gi qonunida ham ifodasini topgan. Aytaylik, soliqqa tortiladigan daromad aniqlanayotganida soliqqa tortilmaydigan minimum miqdoridagi daromad qo'shilmaydi, ayni paytda ortiqcha daromadlar soliqqa yuqori progressiv stavkalar bo'yicha tortiladi.

Bozor iqtisodiyotida soliq – moliya resurslarini jamlash, xo'jalik faoliyatini izga solib turish va daromadlarni ijtimoiy ahamiyatga molik maqsadlarga qayta taqsimlash bilan bog'liq muhim vazifalarni bajaradi. Puxta ishlab chiqilgan, aniq amal qiladigan soliq tizimisiz samarali bozor iqtisodiyotini shakllantirish imkonsizdir.

O'z-o'zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. Qadimgi davlatlarda qanday soliqlar mavjud bo'lgan?
2. O'zbekiston Respublikasining soliq tizimi qachon shakllana boshladi va qanday xususiyatlarga ega?
3. Soliq siyosatining o'ziga xos jihati nimada?
4. Soliq islohotlarining asosiy yo'nalishlarini ko'rsatib bering.
5. Soliqqa tortish tizimiga kiritilgan sezilarli o'zgarishlar mohiyati nimalardan iborat?
6. O'zbekiston Respublikasining soliq tizimi boshqa mamlakatlar soliq tizimidan qaysi jihatlari bilan farq qiladi?
7. XX asrning boshlarida O'zbekistonda o'tkazilgan soliq siyosatining o'zagi xos jihatlari nimalardan iborat edi?
8. Korxonalaridan qanday soliqlar undiriladi?
9. Tadbirkorlardan qanday soliqlar undiriladi?
10. Aholi daromadi nima?
11. Oila daromadi qanday tarzda taqsimlanishi mumkin?
12. Barter operatsiyalari deganda nimani tushunasiz?
13. Soliqlar moliyaviy resurslarga qanday ta'sir ko'rsatadi?

Mashg'ulotning xronologik xaritasi – 80 daqiqa

№	Mashg'ulotning olib borilishi	Vaqt (daq.)
1	Kirish	2
2	Mashg'ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimni aniqlash, suhbat, muhokama, nazariy so'rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish. Taqdimot.	28
4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimni baholash. Mashg'ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

1. Soliq – bu:

- A) byudjetga to'lanadigan majburiy to'lovdir(yig'imglar)
- B) soliq to'lovchilar o'rtasidagi munosabatdir
- C) davlat ixtiyoriga olinadigan soliqdir
- D) davlat byudjetining asosiy vositasidir

2. Egri soliqlar tarkibida qaysi soliq turi katta hissaga ega?

- A) aksiz
- B) mol-mulk
- C) ekologiya
- D) daromadlar

3. Jismoniy shaxslar daromad solig'i qaysi guruhga kiradi?

- A) bevosita soliqlar
- B) bilvosita soliqlar
- C) o'zgarmaydigan soliqlari
- D) o'zgaruvchan soliqlar

4. Yer solig'i qaysi guruhga kiradi?

- A) umumdavlat solig'i
- B) resurs soliq
- C) bilvosita soliq
- D) mahalliy soliq

16-MAVZU: O‘ZBEKISTON RESPUBLIKASI SOLIQ MA’MURCHILIGI

Reja:

1. Soliq ma’urchiligi: maqsad va vazifalari.
2. Soliq ma’uriyatchiligi tizimini isloh qilishning asosiy yo‘nalishlari.
3. Soliq ma’uriyatchiligi organlarining vazifalari, huquq va majburiyatlari.
4. Soliq organlarining tarkibi, tuzilishi va vakolatlari.

Kalit so‘zlar: soliq ma’urchiligi, soliq organlari.

Mashg‘ulotning maqsadi: Soliq ma’urchiligining maqsad va vazifalari, soliq ma’uriyatchiligi tizimini isloh qilishning asosiy yo‘nalishlarini yoritish, soliq ma’uriyatchiligi organlarining vazifalari, huquq va majburiyatlari hamda soliq organlarining tarkibi, tuzilishi va vakolatlarini tushuntirib berish.

O‘qitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoproyektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, o‘quv qo‘llanma, statistik ma’lumotlar, uslubiy qo‘llanma va shu kabilar.

O‘qitish usullari: Talabalarni ma’ruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. O‘qitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qo‘llash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, Internet yordamida mavzuni qo‘shimcha yoritish.

1. Soliq ma’urchiligi: maqsad va vazifalari

Jahon iqtisodiy rivojlanishida soliq sohasida turli xil fikrlar mavjud bo‘lishi bilan birga, soliq ma’urchiligini xususida, uni talqin etish xususida ham turli xil fikrlar mavjud. Iqtisodiy adabiyotda soliq ma’urchiligining mohiyatini anglash bo‘yicha bir-biridan farqlanuvchi qarashlar mavjud. Ingliz olimi O.Noginaning fikriga ko‘ra¹⁸, soliq ma’urchiligi soliqlarni undirish

¹⁸ Миляков Н.В. Налоги и налогообложение: Учебник. — 7-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2008. — 520 с

bilan bog‘liq bo‘lgan tadbirlar majmuidir. Boshqa bir guruh iqtisodchilar, xususan, AQShlik olim A.Teyt¹⁹ soliq ma‘murchiligini barcha soliqlarni minimal xarajat qilib maksimal darajada yig‘ib olishga qaratilgan tadbirlarning yig‘indisi sifatida qaraydilar.

Ayrim mutaxassislar soliq ma‘murchiligining ko‘rinishlaridan biri soliq organlarining huquqiy munosabatlari bilan bog‘liq faoliyatidir deb hisoblaydilar. Umuman olganda soliq ma‘murchiligini soliq sferasida o‘ziga xos boshqarish mexanizmi sifatida ham qarash mumkin. Shu sababli, soliq ma‘murchiligining muhim elementlaridan biri soliq nazorati hisoblanadi. O‘z navbatida soliq nazorati soliqlar va yig‘imlarni byudjetga o‘z vaqtida va to‘liq tushishini nazorat qilishni anglatadi.

Davlatning o‘z funksiyalarini o‘z vaqtida muvaffaqiyatli bajarilishini ta‘minlash maqsadida soliqlarning mavjud bo‘lishi va ularning o‘z vaqtida hamda to‘liq miqdorda (belgilangan tasdiq etilgan muddatlarda) undirilishini taqazo etadi. Shunga mos ravishda bu narsa o‘z vaqtida undirilgan soliqlarning boshqa bir tomondan, o‘z egasiga (davlatning ixtiyoriga) o‘z vaqtida (belgilangan va tasdiqlangan muddatlarda) o‘tkazilishi lozimligini anglatadi. Shuning uchun ham soliqlarni undirilishning zarurligi, soliqlarning o‘z vaqtida belgilangan summalarda undirilishi, soliq summalarining o‘z vaqtida byudjet ixtiyoriga o‘tkazilishi bilan bog‘liq bo‘lgan jarayonlarni alohida-alohida emas balki, bir-biri bilan uzviy bog‘liqlikdagi jarayon sifatida qaramoq lozim.

Har bir alohida olingan soliq to‘lovchi tomonidan to‘lanishi lozim bo‘lgan soliqlarning ixtiyoriy yoki erkin shaklda bo‘lmasdan, aksincha, aniq belgilangan shaklda bo‘lishi, soliqni to‘lash muddati, to‘lash uslubi va to‘lov so‘mmasi soliq to‘lovchi va boshqalar uchun tushunarli va aniq bo‘lishi kerak, har qanday soliqning, eng avvalo, soliq to‘lovchiga to‘lash qulay bo‘lgan muddatda va uslubda undirilishi lozimligi soliqlarning byudjetga o‘z vaqtida tushib turishini ta‘minlashning mohiyatini ochib berishda xizmat qiladi. Soliq tizimiga asos sifatida olingan mumtoz tamoyllarining

¹⁹ Никулкина И.В. Общая теория налогообложения: учеб.пособ. – М.: Эксмо, 2010. – 176 с

(adolatlilik, aniqlilik, qulaylilik, iqtisodlilik) oldiga ham, jumladan, xuddi shunday vazifalar quyilgan.

Soliq ma'murchiligi – davlatning soliq sohasidagi qonun hujjatlariga amal qilinishi va soliq xavfsizligini ta'minlashga qaratilgan soliq munosabatlarini amalga oshiruvchi davlat boshqaruv institutidir.

Davlatning soliq ma'murchiligi – mahalliy boshqaruv organlarining soliq sohasidagi qonun hujjatlariga amal qilinishi va soliq xavfsizligini ta'minlashga qaratilgan chora-tadbirlari majmui bo'lib, soliqqa tortish mexanizmini qo'llab-quvvatlash va himoyalashga xizmat qiladi.

Davlat soliq ma'murchiligi va soliq ma'murchiligi tushunchalari halqaro miqyosda umumiy mazmunda qo'llanilishi mumkin.

Davlat soliq ma'murchiligining funksional tuzilmalari – soliq to'lovchilarning soliq qonunchiligiga rioya qilishlari, ular tomonidan yo'l qo'yilgan qonunbuzilishlarini o'z vaqtida aniqlash, fosh etish hamda dalillar to'plash bo'yicha vazifalarni amalga oshirishadi. Har bir qo'yilgan vazifani hal etish ixtisoslashgan tashkiliy tuzilmalar o'rtasida vakolatlar sifatida taqsimlanadi.

Soliq ma'murchiligi tizimi soliq sohasiga oid ikkita bosh funksiyani bajaradi: nazorat va huquq-tartibot.

Soliq ma'murchiligining nazorat faoliyatida soliq subyektlari faoliyatidagi turli asossiz, chetga chiqishlar aniqlanadi. Ta'kidlash joizki, nazorat faoliyati soliq tizimidagi turli xato va kamchiliklarni faqatgina aniqlash va fosh etishni o'z zimmasiga oladi.

Huquq-tartibot nazorat faoliyati davomida to'plangan dalillarni tahlil qilish, ularni bartaraf etish va tegishli tartibda choralar ko'rish bo'yicha ko'rsatmalar beradi hamda xolis tadbirlarni amalga oshiradi.

2. Soliq ma'muriyatchiligi tizimini isloh qilishning asosiy yo'nalishlari

– Axborot-kommunikatsiya texnologiyalarini keng qo'llab, yuzma-yuz aloqani iloji boricha qisqartirib, shaxsiy kabinetlardan foydalanish samaradorligini oshirish yo'li bilan soliq organlarining soliq to'lovchilar bilan hamkorligi va xizmatlar ko'rsatishni yanada kengaytirish tizimini joriy etish.

– Mijozlarga mo‘ljallangan servis tizimi bo‘yicha soliq to‘lovchilarga xizmat ko‘rsatish tizimini joriy etish.

– Tavakkalchilikni baholashga asoslangan yondashuv, kameral nazoratning innovasion usullarini joriy etish, jismoniy va yuridik shaxslarning soliq majburiyatlari yuzaga kelganligi to‘g‘risida axborot ayirboshlash bo‘yicha davlat organlari va tashkilotlarning hamkorligini kuchaytirish.

– Davlat soliq xizmati organlarining tashkiliy tuzilmasini takomillashtirish.

– Elektron QQS ma‘muriyatchiligi tizimini joriy etish.

– O‘tkazilgan operatsiyalar to‘g‘risida soliq organlariga «onlayn» rejimida axborot uzatilishini ta‘minlovchi nazorat-kassa mashinalarini, shuningdek, ayrim turdagi tovarlar (mahsulotlar) axborot beruvchi markirovkasi va harakati monitoringini joriy etish.

– Transfert narxlar shakllanishiga bog‘liq bo‘lgan xo‘jalik yurituvchi subyektlarning operatsiyalari ustidan nazorat qilish mexanizmlarini belgilash va soliqqa tortish tartibini takomillashtirish.

– Soliqqa tortish tashkiliy-huquqiy shaklga bog‘liq bo‘lmaydigan tartibni joriy etish.

– Soliq solinadigan bazasi o‘xshash bo‘lgan ayrim turdagi soliqlar va boshqa majburiy to‘lovlar bo‘yicha hisob-kitoblarni qayta ko‘rib chiqish va qisqartirish.

– Ortiqcha to‘langan soliqlar va majburiy to‘lovlar so‘mmalarini qaytarish va hisobga kiritish mexanizmlarini takomillashtirish va soddalashtirish.

– Soliq huquqbuzarliklari uchun jarima jazolarini qayta ko‘rib chiqish va javobgarlikni kuchaytirish, jarimalar va penya hisoblashning ochiq-oshkor mexanizmlarini belgilash.

– Soliq imtiyozlarini faqat maqsadli berish tartibini ishlab chiqish va tasdiqlash, ular qo‘llanishini monitoring qilish va samaradorligini baholash tizimini joriy etish, samarasiz foydalanilgan imtiyozlar summaları byudjetga majburiy qaytarilishi to‘g‘risidagi normalarni belgilash.

– Davlat soliq xizmati organlarida ichki soliq auditini tubdan takomillashtirish, ilg‘or xorijiy amaliyotga muvofiq poraxo‘rlikka qarshi ichki nazorat tizimlarini joriy etish.

– Soliq to‘lovchilar va soliq organlari o‘rtasidagi soliq nizolarini sudgacha hal etish mexanizmini joriy etish, ixtisoslashgan jamoatchilik tashkilotlari vakillarini kiritgan holda O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi huzurida soliq nizolarini sudgacha hal etish bo‘yicha mustaqil idoralararo ekspert kengashini tashkil etish.

– Xalqaro hamkorlikni kengaytirish hamda soliq masalalariga doir axborot ayirboshlash va soliqlarni to‘lashdan bo‘yin tovlashga qarshi kurashni tashkil etishga yo‘naltirilgan ilg‘or xalqaro tashabbuslarga qo‘shilish.

– Axborot texnologiyalarini (vebinarlar, onlayn-chatlar) ham qo‘llagan holda soliq organlari tomonidan tushuntirish ishlari kuchaytirilishi vositasida soliq to‘lovchilarning soliqqa oid savodxonligini oshirish.

Xalqaro soliq konsepsiyalarini joriy etish:

1. Narxlar va foiz stavkalarini manipulyatsiya qilishga qarshi kurashish: transfert narxlar shakllanishi va kam kapitallashtirish qoidalari (thin capitalization).

2. Ofshorlarga qarshi kurash: nazorat qilinadigan xorijiy kompaniyalar (NXK), benefisiar mulkdor, yuridik shaxslar uchun soliq rezidentligi.

3. Soliqqa tortish sohasidagi ilg‘or xalqaro tashabbuslarga qo‘shilish (IHTT konvensiyalarini imzolash, imzolangan xalqaro hujjatlar sonini oshirish, soliq axboroti bilan avtomatik ayirboshlashuv).

Transfert narxlar shakllanishi konsepsiyasini takomillashtirish. Konsepsiya tavsiyalarida bu borada quyidagilar belgilangan:

- guruhlar ichidagi bitimlar doirasida narxlar darajasini tasdiqlovchi hujjatlarning mavjudligi;

- O‘zbekiston soliq organlari tomonidan narxlar nazorati;

- transfert narxlarni shakllantirish maqsadida narxlarni hisoblash usulini belgilash;

- bitim narxi bozor darajasiga muvofiq bo‘lmasa, narxlarga tuzatish kiritish va soliq belgilash.

Soliq organlari va soliq to‘lovchilarning hamkorligi:

- hujjatlarni taqdim etish tartibini takomillashtirish;

- elektron hujjat aylanishini joriy etishni talab etadi.

Soliq nazorati tizimida:

- sayyor soliq tekshiruvlaridan kameral tekshiruvlarga e'tibor qaratish;
- asosiy soliqlar bo'yicha soliq tekshiruvlarini o'tkazish reglamentini ishlab chiqish va tasdiqlash zarur.

Konsepsiya **soliq, ma'muriy** va **jinoiy** javobgarlikni takomillashtirishni nazarda tutadi.

Soliq tizimini isloh qilish natijalari:

1. Kapital va mehnat bozoridagi mamlakat raqobatbardoshligini ta'minlay oladigan soliq tizimini yaratish.
2. Insofli soliq to'lovchilarga soliq yukini (fiskal va ma'muriy) kamaytirish.
3. Soliq nazorati samaradorligini oshirish hisobiga soliqlarning yig'iluvchanligini oshirish.

3. Soliq ma'muriyatchiligi organlarining vazifalari, huquq va majburiyatlari

Davlat soliq xizmati organlari o'z faoliyatlarida O'zbekiston Respublikasi Konstitutsiyasiga, ushbu Qonunga, boshqa qonun hujjatlariga, shuningdek, O'zbekiston Respublikasining xalqaro shartnomalariga amal qiladilar.

Davlat soliq xizmati organlari o'z faoliyatlarini davlat hokimiyati va boshqaruvi mahalliy organlaridan mustaqil tarzda qonun hujjatlariga muvofiq amalga oshiradilar.

Davlat soliq xizmati organlarining o'z vakolatlari doirasida qabul qiladigan qarorlari barcha yuridik va jismoniy shaxslar uchun majburiydir.

O'zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo'mitasining tuzilishi va faoliyatini tashkil etish, O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi tomonidan tasdiqlanadigan O'zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo'mitasi to'g'risidagi Nizom bilan belgilanadi.

Soliq ma'muriyatchiligi organlarining asosiy vazifalari quyidagilardan iborat:

– soliq to'g'risidagi qonun hujjatlariga rioya etilishini, soliqlarning, O'zbekiston Respublikasi Moliya Vazirligi huzuridagi

Byudjetdan tashqari Pensiya va Respublika pul jamg'armalariga majburiy to'lovlarning to'g'ri hisoblab chiqarilishi, to'liq va o'z vaqtida to'lanishi;

– fuqarolarning shaxsiy jamg'arib boriladigan pensiya hisobvaraqlariga jamg'arib boriladigan majburiy pensiya badallarining to'g'ri va to'liq hisoblab chiqarilishi hamda o'z vaqtida kiritilishini nazorat qilish;

– soliq to'g'risidagi qonun hujjatlariga rioya etilishi uchun zarur shart-sharoitlarni ta'minlash, soliq to'lovchilarga soliqlar bo'yicha majburiyatlarni bajarishlarida yordam ko'rsatish;

– soliq siyosatining ro'yobga chiqarilishida bevosita qatnashish; soliqqa tortiladigan obyektlar va subyektlarning to'liq

– hamda o'z vaqtida hisobga olinishini ta'minlash; soliqlar bo'yicha huquqbuzarliklar sodir etilishining oldini olish, ularni aniqlash va bartaraf etish.

Soliq organlarining huquqlari quyidagilardan iborat:

Soliq organlari quyidagilarga haqli:

soliq to'lovchilardan va uchinchi shaxslardan soliqlarni va yig'implarni hisoblab chiqarish hamda to'lash uchun zarur bo'lgan hujjatlar va ma'lumotlarni (axborotni), shu jumladan, elektron tarzda taqdim etishini talab qilish;

soliq kodeksda belgilangan tartibda soliq tekshiruvlari va boshqa soliq nazorati tadbirlarini o'tkazish;

hududni, ishlab chiqarish, omborxonalar, savdo binolarini va boshqa binolarni, shu jumladan, soliq to'lovchi daromad olish uchun foydalanadigan yoki soliq solish obyektlarini saqlash bilan bog'liq joylarni ko'zdan kechirish;

mol-mulkni inventarizatsiya qilish va bajarilgan ishlar, ko'rsatilgan xizmatlarning nazorat o'lchovlarini o'tkazish;

qonun hujjatlarida nazarda tutilgan hollarda kassani va tovar-moddiy boyliklar hamda hujjatlar saqlanadigan joylarni ikki kundan ortiq bo'lmagan muddatga, ikki kundan ortiq muddatga esa, sud qarori bo'yicha muhrlash;

soliqlarni va yig'implarni hisoblab chiqarish bilan bog'liq hujjatlarni va elektron axborot jismlarini olib qo'yish;

foto- va videotasvirga tushirish, tushuntirishlar hamda boshqa ma'lumotlarni olish;

tarjimonni, ekspertni jalb etish va ekspertiza tayinlash;

soliq to'lovchi hisob hujjatlarini yo'qotgan yoki yo'q qilgan hollarda soliq to'lovchi to'g'risidagi o'zida mavjud axborot, shuningdek, boshqa shu kabi soliq to'lovchilar to'g'risidagi ma'lumotlar asosida soliqlar summasini hisob-kitob orqali mustaqil ravishda aniqlash;

o'zaro kelishuv asosida soliq monitoringida ishtirok etayotgan soliq to'lovchi tomonidan soliq to'g'risidagi qonun hujjatlariga rioya etilishi, soliqlarni hisoblab chiqarishning to'g'riligi, to'liqligi va o'z vaqtida to'lanishi yuzasidan soliq monitoringini o'tkazish;

soliq qarzini majburiy undirish choralarini ko'rish;

soliqqa oid huquqbuzarliklar to'g'risidagi ishlarni ko'rib chiqish va moliyaviy sanksiyalar qo'llash;

soliq huquqbuzarliklarining aniqlangan holatlari bo'yicha tovar-moddiy boyliklarni belgilangan tartibda davlat daromadiga o'tkazish. Yuridik shaxs bo'lgan soliq to'lovchilar va yakka tartibdagi tadbirkorlarning tovar-moddiy boyliklarini davlat daromadiga o'tkazish sud tartibida amalga oshiriladi;

soliq to'lovchilarga nisbatan ular tomonidan noqonuniy olingan mablag'larni davlat daromadiga undirish to'g'risida sudlarga da'volar kiritish;

hujjatlarning davlat tiliga tarjima qilinishini talab qilish;

soliq to'lovchilarni va soliq agentlarini yozma bildirish asosida soliq organlariga ular tomonidan soliqlarni to'lash (ushlab qolish va o'tkazish) yuzasidan yoki soliq tekshiruvi bilan bog'liq ravishda, shuningdek, ular tomonidan soliq to'g'risidagi qonun hujjatlarining bajarilishi bilan bog'liq boshqa hollarda tushuntirishlar berishga chaqirish;

soliq kodeksda nazarda tutilgan tartibda soliq to'lovchining yoki soliq agentining bankdagi hisobvaraqlari bo'yicha operatsiyalarni to'xtatib turish va ularning mol-mulkini xatlab qo'yish;

soliq to'lovchilar va ularning vakillaridan, soliq agentlaridan soliq to'g'risidagi qonun hujjatlarining aniqlangan buzilishlarini bartaraf etishni talab qilish hamda ushbu talablarning bajarilishini nazorat qilish;

soliq kodeksda belgilangan majburiyatlarning banklar tomonidan bajarilishini nazorat qilish.

Soliq organlari qonunga muvofiq boshqa huquqlarni ham amalga oshirishi mumkin.

Soliq organlarining majburiyatlari quyidagilardan iborat:

soliq to‘g‘risidagi qonun hujjatlariga rioya etishi;

soliq to‘g‘risidagi qonun hujjatlariga rioya etilishi, soliqlar va yig‘imlarning to‘g‘ri hisoblab chiqarilishi, to‘liq hamda o‘z vaqtida to‘lanishi ustidan nazoratni amalga oshirishi;

soliq to‘lovchilar, soliq solish obyektlari va soliq solish bilan bog‘liq obyektlar, hisoblangan va to‘langan soliqlar to‘liq va o‘z vaqtida hisobga olinishini ta‘minlashi;

soliq tekshiruvlarini o‘tkazishda soliq to‘lovchilarga ularning huquqlari va majburiyatlari to‘g‘risida ma‘lumot berishi, shuningdek o‘tkazilgan tekshirishlar natijalari to‘g‘risida xabardor qilishi;

soliq to‘g‘risidagi qonun hujjatlarini O‘zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo‘mitasining rasmiy veb-saytida o‘z vaqtida e‘lon qilishi;

soliq to‘lovchilarga soliq to‘g‘risidagi qonun hujjatlarini ijro etishida yordam berishi, soliq to‘g‘risidagi qonun hujjatlari normalarini va soliq imtiyozlarini qo‘llash tartibini tushuntirishi;

soliq to‘g‘risidagi qonun hujjatlari buzilganligi faktlarini tahlil qilishi va baholashi, soliqqa oid huquqbuzarliklarga olib keladigan sabablar va sharoitlarni bartaraf etish to‘g‘risidagi takliflarni tegishli davlat organlariga kiritishi;

huquqni muhofaza qiluvchi organlar bilan birgalikda soliqqa oid huquqbuzarliklarga qarshi kurashishga doir uzoq muddatli va joriy dasturlarni ishlab chiqishi hamda amalga oshirishi;

soliq to‘g‘risidagi qonun hujjatlari buzilganligi to‘g‘risidagi arizalarni, xabarlarini va boshqa axborotni o‘rganishi;

davlat daromadiga o‘tkazilgan mol-mulkni realizatsiya qilishdan pul mablag‘larining to‘liq va o‘z vaqtida tushishini nazorat qilishi;

masalani hal etish soliq organlari vakolatlari doirasiga kirmaydigan hollarda soliq to‘g‘risidagi qonun hujjatlarining buzilishi faktlari bo‘yicha materiallarni huquqni muhofaza qiluvchi organlarga topshirishi;

o'z vakolatlari doirasida valyuta va eksport-import operatsiyalarini amalga oshirishning belgilangan tartibiga rioya etilishi ustidan nazorat qilishi;

soliq siriga rioya etishi va uning saqlanishini ta'minlashi;

soliq to'lovchining talabiga binoan soliqlarni to'lash bo'yicha soliq majburiyatining bajarilishi yuzasidan solishtirma dalolatnoma tuzishi;

soliq kodeksiga muvofiq soliq qarzi summasini so'zsiz undirishi;

yuridik va jismoniy shaxslarni, shu jumladan, O'zbekiston Respublikasi norezidentlarini hisobga olishi, ularga soliq to'lovchilarning identifikatsiya raqamini berishi hamda bu haqda statistika va ro'yxatdan o'tkazuvchi organlarga rasmiy ravishda ma'lum qilishi;

soliq to'lovchining talabiga binoan uning soliq organlarida hisobga qo'yilganligini tasdiqlovchi ma'lumotnomani berishi;

soliq to'g'risidagi qonun hujjatlarini qo'llash masalalari yuzasidan O'zbekiston Respublikasi Moliya vazirligining yozma tushuntirishlariga amal qilishi shart.

Soliq organlarining zimmasida qonun hujjatlariga muvofiq boshqa majburiyatlar ham bo'lishi mumkin.

4. Soliq organlarining tarkibi, tuzilishi va vakolatlari

Davlat boshqaruvi organining tashkiliy tuzilishi (ichki tuzilmasi) deganda uning huquqiy va tashkiliy jihatdan nisbatan mustaqil va alohida tusdagi bir-biriga o'zaro bog'langan bo'linmalarining uyushmasi tushuniladi, ularning har biri alohida tarzda va barchasi birgalikda davlat vakolatlarining amalga oshirilishini ta'minlaydi.

Organning tuzilishi unga yuklangan vakolatlarining samarali tarzda bajarilishini, har bir tarkibiy bo'linmaning vakolatlari va mas'uliyatining aniq chegaralab qo'yilishini, hammaning yagona bir butun mexanizmning unsurlari sifatida kelishilgan holda ish olib borishini ta'minlashi lozim. Davlat soliq qo'mitasi tuzilmasi va faoliyatini tashkil etish O'zbekiston Respublikasi Moliya Vazirligi

va Davlat soliq qo‘mitasi 2020-yilning 1-yanvaridan boshlab O‘zbekiston Respublikasining Soliq kodeksi yangi tahrirda amalga kiritildi.

Respublika soliq idoralarining tuzilishi bu uch darajali iyerarxiya bo‘lib, u markaziy idora, ya’ni Davlat soliq qo‘mitasi, Qoraqalpog‘iston Respublikasi, Toshkent shahri, viloyatlar soliq boshqarmalarini hamda tumanlar va shaharlardagi soliq inspeksiyalarini o‘z ichiga oladi.

Viloyat davlat soliq boshqarmasi – soliq qonunlariga rioya qilinishini ta’minlash, davlatning iqtisodiy va mulkiy huquqlarini himoya qilish sohasidagi davlat nazoratining hududiy organi hisoblanadi. Viloyat davlat soliq boshqarmasi O‘zbekiston Respublikasining Davlat soliq qo‘mitasi to‘g‘risidagi Nizomning bajarilishini ta’minlashda mahalliy bojxona idoralari bilan hamjihat harakat qilinishini amalga oshiradi.

Davlat soliq inspeksiyasi – muayyan ma’muriy birlik (shahar, tuman) miqyosida tashkil qilinadi. Tumanlardagi, shaharlardagi va shaharlar tumanlaridagi davlat soliq inspeksiyalari davlat soliq boshqarmasi tasarrufida bo‘lgan va u bilan birgalikda soliq idoralarining bir yagona tizimini tashkil etadigan idoralar hisoblanadi.

Davlat soliq boshqarmasi o‘zining faoliyati to‘g‘risida faqat O‘zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo‘mitasi oldida javob beradi. Soliq inspeksiyasi esa o‘zining bevosita rahbari bo‘lgan O‘zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo‘mitasi, Qoraqalpog‘iston Respublikasi, viloyatlar va Toshkent shahar davlat soliq boshqarmalari oldida javob beradi.

Soliq inspeksiyasi Davlat soliq qo‘mitasi to‘g‘risidagi Nizomga amal qilgan holda ushbu Nizomning uning vakolatlariga tegishli talablarini to‘liq amalga oshiradi. Tuman (shahar) soliq inspeksiyasi idorasining tuzilishi va xodimlar soni Qoraqalpog‘iston Respublikasining Davlat soliq boshqarmasi, viloyatlar va Toshkent shahar davlat soliq boshqarmalari tomonidan Davlat soliq qo‘mitasi belgilagan ish haqi fondi va xodimlar soni doirasida tasdiqlanadi.

Davlat soliq qo‘mitasining tuzilmaviy bo‘linmalari, odatda, funksional asosda tashkil etiladiki, uning mohiyati rahbarlikning

mustaqil funksiyalarga taqsimlanishi va har bir ana shunday funksiyani maxsus tuzilmaviy bo‘linmaning (boshqarma, bo‘lim, sektor) amalga oshirishidan iboratdir.

Davlat soliq qo‘mitasining tuzilmaviy bo‘linmalari ushbu boshqaruv organining ishchi idorasi hisoblanadi. Ularning faoliyati rang-barang bo‘lib, mazkur organ funksiyalarining o‘ziga xos xususiyatlariga bog‘liq bo‘ladi. Bu bo‘linmalar turli materiallarni tayyorlaydi, Davlat soliq qo‘mitasining boshqaruviga taalluqli o‘zga faoliyatni bajaradi, shu jumladan, muvofiqlashtirish tusidagi funksiyalarni bajaradi, maslahatlar beradi, fikr-mulohaza va xulosalar taqdim etadi, loyihalarning ekspertizasini o‘tkazadi, hujjatlarning loyihalarini, yuqori hokimiyat va boshqaruv organlariga takliflarni tayyorlaydi.

Boshqaruv organlarining butun faoliyati, barcha tashkiliy munosabatlari va huquqiy munosabatlari organning o‘z vakolatlarini amalga oshirishining natijasi hisoblanadi. Idoraning vakolatida boshqaruvning irodaviy mazmuni hammadan ko‘proq namoyon bo‘ladi. Davlat huquqiy normalarni chiqarish yo‘li bilan boshqaruv idorasining vakolatini belgilar ekan ushbu organning har qanday sohadagi hatti-harakatlarining chegaralarini belgilab beradi.

Soliq siri (Soliq kodeksi 29-modda):

Vakolatli organlar tomonidan olingan soliq to‘lovchi to‘g‘risidagi ma‘lumotlar soliq sirini tashkil etadi, quyidagilar bundan mustasno:

1) hamma foydalanishi mumkin bo‘lgan, shu jumladan egasining roziligi bilan shunday foydalanish imkoni yaratilgan ma‘lumotlar;

2) soliq to‘lovchining identifikatsiya raqami to‘g‘risidagi ma‘lumotlar;

3) soliq to‘g‘risidagi qonun hujjatlarining buzilishlari va bu qoidabuzarliklar uchun javobgarlik choralari to‘g‘risidagi ma‘lumotlar;

4) soliq to‘lovchilar tomonidan qo‘llaniladigan soliq rejimlari va qo‘shilgan qiymat solig‘ini to‘lovchilar sifatida hisobga qo‘yilganlik to‘g‘risidagi ma‘lumotlar;

5) to‘langan soliqlarning va soliq qarzining summalari haqidagi ma’lumotlar;

6) yuridik shaxsning ishtirokchilari to‘g‘risidagi ma’lumotlar;

7) xodimlarning ro‘yxatdagi o‘rtacha soni to‘g‘risidagi ma’lumotlar;

8) moliyaviy hisobot ma’lumotlari bo‘yicha daromadlar va xarajatlar summalari to‘g‘risidagi ma’lumotlar.

Soliq siri davlat organlari, ularning mansabdor shaxslari, jalb etiladigan mutaxassislar va ekspertlar tomonidan oshkor etilishi mumkin emas, bundan qonun hujjatlarida nazarda tutilgan hollar mustasno.

Soliq sirini oshkor etish jumlasiga, xususan, soliq to‘lovchining tijorat sirini (ishlab chiqarish sirini) tashkil etuvchi va davlat organining mansabdor shaxsiga, jalb etilgan mutaxassisga yoki ekspertga ular o‘z majburiyatlarini bajarishi chog‘ida ma’lum bo‘lib qolgan axborotdan foydalanish yoki uni boshqa shaxsga berish kiradi.

O‘zbekiston Respublikasining xalqaro shartnomalariga muvofiq boshqa davlatlarning soliq organlariga yoki boshqa tegishli organlariga soliq to‘lovchi to‘g‘risida so‘ralgan ma’lumotlarni taqdim etish soliq sirini oshkor etish sirasiga kirmaydi.

Davlat organlariga kelib tushgan soliq sirini tashkil etuvchi ma’lumotlar maxsus saqlash va foydalanish rejimiga ega.

Soliq sirini tashkil etuvchi ma’lumotlardan O‘zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo‘mitasi tomonidan belgilanadigan mansabdor shaxslar foydalanish huquqiga ega.

Soliq sirini tashkil etuvchi ma’lumotlarni o‘z ichiga olgan hujjatlarning yo‘qotilishi yoki bunday ma’lumotlarning oshkor etilishi qonunda nazarda tutilgan javobgarlikka sabab bo‘ladi.

Ushbu moddaning qoidalari O‘zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo‘mitasi tasarrufidagi, soliq to‘lovchilar to‘g‘risidagi ma’lumotlarni kiritadigan va ularga ishlov beradigan tashkilotlar tomonidan olingan ma’lumotlarga, shuningdek, mazkur tashkilotlarning xodimlariga nisbatan tatbiq etiladi.

O‘z-o‘zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. Soliq xizmati organlari faoliyatini huquqiy asoslarini tushuntirib bering .

2. O‘zbekiston Respublikasi soliq xizmati organlarining tarkibiy tuzilishi qanday?

3. Soliq xizmati organlarining boshqa organlar va tashkilotlar, moliya muassasalari bilan o‘zaro hamkorligini tushuntirib bering.

4. Soliq ma‘murchiligi: maqsad va vazifalariga nimalar kiradi?

Mashg‘ulotning xronologik xaritasi – 80 daqiqa

№	Mashg‘ulotning olib borilishi	Vaqt (daq.)
1	Kirish	2
2	Mashg‘ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimini aniqlash, suhbat, muhokama, nazariy so‘rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish. Taqdimot.	28
4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimini baholash. Mashg‘ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

1. Soliq ma‘murchiligi nima?

A) soliqlarni undirish bilan bog‘liq bo‘lgan tadbirlar majmui
B) soliq to‘lovchilar tomonidan yo‘l qo‘yilgan qonunbuzilishlarini o‘z vaqtida aniqlashga qaratilgan chora-tadbirlari majmui

C) soliqqa oid jinoyatlarni fosh etish hamda dalillar to‘plash bo‘yicha vazifalarni amalga oshirishga qaratilgan chora-tadbirlari majmui

D) mahalliy boshqaruv organlarining soliq sohasidagi qonun hujjatlariga amal qilinishi va soliq xavfsizligini ta‘minlashga qaratilgan chora-tadbirlari majmui

2. Davlatning soliq ma‘murchiligi bu...

A) mahalliy boshqaruv organlarining soliq sohasidagi qonun hujjatlariga amal qilinishi va soliq xavfsizligini ta‘minlashga qaratilgan chora-tadbirlari majmui

B) soliq to‘lovchilarning soliq qonunchiligiga rioya qilishlariga qaratilgan chora-tadbirlari majmui

C) soliq to'lovchilar tomonidan yo'l qo'yilgan qonunbuzilishlarini o'z vaqtida aniqlashga qaratilgan chora-tadbirlari majmui

D) soliqqa oid jinoyatlarni fosh etish hamda dalillar to'plash bo'yicha vazifalarni amalga oshirishga qaratilgan chora-tadbirlari majmui

3. Davlat soliq ma'murchiligining funksional tuzilmalari qanday vazifalarni amalga oshiradilar?

A) soliq to'lovchilarning soliq qonunchiligiga rioya qilishlari, ular tomonidan yo'l qo'yilgan qonunbuzilishlarini o'z vaqtida aniqlash, foy etish hamda dalillar to'plash bo'yicha vazifalarni amalga oshirishadi

B) soliq to'lovchilarning soliq qonunchiligiga rioya qilishlarini amalga oshiradi

C) soliq to'lovchilar tomonidan yo'l qo'yilgan qonunbuzilishlarini o'z vaqtida aniqlashni amalga oshiradi

D) soliqqa oid jinoyatlarni fosh etish hamda dalillar to'plash bo'yicha vazifalarni amalga oshirishadi

4. Halqaro soliq konsepsiyalarini joriy etishdan ko'zlangan maqsad nimada?

A) narxlar va foiz stavkalarini manipulyasiya qilishga qarshi kurashish, ofshorlarga qarshi kurash, soliqqa tortish sohasidagi ilg'or halqaro tashabbuslarga qo'shilish

B) narxlar va foiz stavkalarini manipulyasiya qilishga qarshi kurashish

C) ofshorlarga qarshi kurash

D) soliqqa tortish sohasidagi ilg'or halqaro tashabbuslarga qo'shilish

5. Viloyat davlat soliq boshqarmasi bu...?

A) soliq qonunlariga rioya qilinishini ta'minlash, davlatning iqtisodiy va mulkiy huquqlarini himoya qilish sohasidagi davlat nazoratining hududiy organi hisoblanadi

B) soliq qonunlariga rioya qilinishini ta'minlash bilan shug'ullanadi

C) davlatning mulkiy huquqlarini himoya qilish sohasidagi davlat nazoratining hududiy organi hisoblanadi

17-MAVZU: SOLIQ TIZIMI VA SOLIQ SIYOSATI

Reja:

1. O‘zbekiston Respublikasi soliq tizimining o‘ziga xosligi.
2. Soliq mexanizmi.
3. Soliq munosabatlarining ishtirokchilari.
4. Davlatning soliq siyosati.
5. Zamonaviy sharoitlarda tashqi soliq siyosatining asosiy yo‘nalishlari.

Kalit so‘zlar: adolat tamoyili, aniqlilik tamoyili, qulaylik tamoyili, teng soliqqa tortish usuli, proporsional soliqqa tortish, progressiv soliqqa tortish, regressiv soliqqa tortish, soliqqa tortish subyekti, obykti, davlat soliqlari, mahalliy soliqlar.

Mashg‘ulotning maqsadi: Soliqqa tortish tamoyillari va usullarini, soliqlar tasniflanishini yoritib berish. O‘zbekiston Respublikasi soliq tizimining o‘ziga xosligini tahlil qilish.

O‘qitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoproyektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, o‘quv qo‘llanma, statistik ma’lumotlar, uslubiy qo‘llanma va shu kabilar.

O‘qitish usullari: Talabalarni ma’ruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. O‘qitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qo‘llash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, Internet yordamida mavzuni qo‘shimcha yoritish.

1. O‘zbekiston Respublikasi soliq tizimining o‘ziga xosligi

O‘zbekiston Respublikasi Soliq kodeksi qabul qilingunga qadar O‘zbekiston Respublikasi hududida ikki pog‘onali soliqqa tortish tizimi amal qilib kelgan edi:

- davlat soliqlari;
- mahalliy soliqlar va yig‘imlar

2020-yil 1-yanvardan e’tiboran soliq va yig‘imlar bevosita soliqning yangi kodeksi normalari asosida undirilishi belgilangan.

Davlat soliqlari va yig'implari – bu Soliq kodeksida belgilangan va respublika hududida to'lashga majburiy hisoblangan to'lovlardir.

Bugungi kunda O'zbekiston Respublikasi hududida quyidagi davlat soliqlari amal qiladi:

- qo'shilgan qiymat solig'i (QQS);
- aksiz solig'i
- yuridik shakslarning foyda solig'i;
- jismoniy shaxslarning daromad solig'i;
- yer qa'ridan firdalanganlik uchun soliq;
- suv resurslaridan foydalanganlik uchun soliq;
- mol mulk solig'i
- yer solig'i;
- ijtimoiy soliq.

Mahalliy soliqlar – bu Soliq kodeksi va mahalliy hokimiyat organlarining soliqlar to'g'risidagi me'yoriy hujjatlari bilan belgilangan soliqlar bo'lib, muayyan hudud (tuman, viloyat) da amal qiladi.

Bugungi kunda quyidagi turdagi mahalliy soliqlar undirilishi mumkin:

- jismoniy shaxslarning mol-mulk solig'i;
- yer solig'i;
- ayrim turdagi tovarlar bilan chakana savdo qilish va ayrim turdagi xizmatlarni ko'rsatish huquqi uchun yig'im;
- boshqalar.

2. Soliq mexanizmi

Soliq mexanizmi – davlat tomonidan soliq munosabatlarini tashkil etish uchun qo'llaniladigan (huquqiy baza asosida) soliqqa tortish jarayonining elementlari va ularni boshqarishning yig'indisini ifodalaydi. Boshqacha qilib aytganda, soliq mexanizmi – bu soliq munosabatlarini tashkil qilish usullari yig'indisi bo'lib, u iqtisodiy, ijtimoiy rivojlanishda qulay shart-sharoitlar ta'minlash uchun davlat tomonidan qo'llaniladi.

Soliq mexanizmi moliya mexanizmi tarkibiga kiradi. Soliq mexanizmi deganda soliqqa tortish bilan bog'liq bo'lgan soliqlarni

tashkil qilishning barcha elementlari yig'indisi tushuniladi. Bunday elementlarga soliq obyekt, subyekt, manbai, soliq stavkasi, to'lov muddatlari, soliq huquqi va hujjatlari kiradi. Soliq mexanizmi amaldagi soliqlarni hayotga tatbiq etishni ifoda etilishini ifodalaydi.

Soliq mexanizmidan foydalanish soliq elementlarining yig'indisidan samarali foydalanish maqsadida ishlab chiqilgan tushunchadir.

Soliq mexanizmi, iqtisodiy kategoriya bo'lgan soliqlardan farqli o'laroq, kishilar ongli faoliyatining natijasi sifatida ustqurmaga tegishli bo'lib, uni amalga oshirish shakli subyektiv xarakterga egadir. Soliq mexanizmi haqida kengroq tushuncha hosil qilish uchun, soliq va soliqqa tortish jarayonining tarkibiy elementlarini eslab o'tish o'rinlidir.

Soliq obyekt, soliq subyekt, soliq bazasi, soliq stavkasi, soliqni to'lash muddatlari, soliq bo'yicha imtiyozlar va jarimalar, soliqlarni hisob-kitob qilish va byudjetga o'tkazish tartibi, soliq to'lovchilarning mas'uliyatlari, soliq idoralari tomonidan nazorat olib borish tartibi va boshqalar soliq mexanizmining muhim tarkibiy elementlari hisoblanadi.

Makrodarajada soliq mexanizmi davlat soliq ma'murchilikgi va uni tartibga solish orqali amalga oshiriladi.

Soliq ma'murchiligi – mamlakatning soliq tizimini samarali boshqarishning kompleks chora-tadbirlari yig'indisidir. Soliq ma'murchiligi soliq qonunchiligini ishlab chiqish va unga rioya etilishi, soliqqa qarshi turli huquqbuzarliklar, jinoyatlarni hamda soliq to'lovchilarning noqonuniy hatti-harakatlarini aniqlashga va bartaraf etishga qaratilgan bo'ladi. Qo'yilgan har bir vazifani amalga oshirish soliq tizimining turli hududiy bo'limlari tomonidan amalga oshiriladi.

Soliqlar orqali tartibga solish – davlatning iqtisodiyotni tartibga solishning bilvosita usuli bo'lib, davlat byudjetiga turli soliq va yig'imlarni qo'shimcha jalb etish, ayrim soliq to'lovchilarga imtiyozlar berish yoki soliq to'lovidan ozod qilish, soliqlarning undiruvchanlik mexanizmini yanada takomillashtirishga qaratilgan faoliyatidir.

Bu juda murakkab mexanizm bo'lib, nafaqat soliqlar orqali ta'sir ko'rsatishni, balki kelgusida soliq to'lovchilarning iqtisodiy va ijtimoiy farovonligini ham oshirishga qaratiladi. Bu shuni anglatadiki, soliqlar aynan soliq to'lovchilarga qaratiladi, uning ijtimoiy yoki iqtisodiy samarasi, fiskal maqsadlari esa muayyan tarmoqdagi noqulay vaziyatni yaxshilash, uni rivojlantirish yoki qo'llab quvvatlashni ko'zda tutadi.

Mikrodarajada soliq mexanizmi soliq menejmenti orqali amalga oshiriladi.

Soliq menejmenti:

– soliq to'lovlari va majburiyatlarini, shuningdek, har qanday soliqqa tortiladigan bazani samarali tartibga solishga qaratilgan boshqaruv tizimidir;

– soliq to'lovchilar va davlat o'rtasida davlatning soliqqa tortish mexanizmini yaxshilashga qaratilgan faoliyatidir.

Soliq menejmentining 3 ta asosiy tarkibiy qismi mavjud. Bular:

Soliq logistikasi – soliq to'lovchilarning zaruriy soliq to'lovlarini amalga oshirishini ta'minlash maqsadida ularning moliyaviy yoki soliqqa tortiladigan daromadlarini samarali boshqarishga qaratilgan faoliyatdir. Uning asosiy maqsadi soliq to'lovlarini belgilangan tartibda va miqdorda to'lanishiga erishish va ushbu maqsadda iqtisodiy jihatdan samarali va maqsadli bo'lgan soliqqa tortish usullari va stavkalaridan foydalanishdir. Shu bilan birga soliq imtiyozlaridan ham samarali foydalanish, mablag'larning manzilli undirilishiga erishish lozim.

Soliqlar orqali takomillashtirish – soliq va boshqa majburiy to'lovlarni undirish tartibi, sxemasi, miqdori, muddati va shaklini oqilona tashkil qilishga qaratilgan faoliyatdir. Soliqlar orqali takomillashtirish soliq to'lovlari miqdorini saqlab qolgan holda ularni undirish shakllarini va muddatlarini qayta ko'rib chiqishga ham yo'naltirilgan. Buning natijasida soliq to'lovchilar uchun qulay bo'lgan soliqqa tortish tizimi yaratiladi va ular o'zlari uchun eng qulay bo'lgan shart-sharoit va tartiblarda belgilangan soliqlarni to'lashi mumkin bo'ladi.

Soliqlarning minimallasuvi – bu soliq to'lovchilarning iqtisodiy holatini yanada barqarorlashtirishga qaratilgan mexanizm

bo'lib, iqtisodiyotning tarmoqlari uchun zarur bo'lgan soliq tushumlarini soliq to'lovlarining eng minimal hajmi orqali amalga oshirishga qaratiladi.

3. Soliq munosabatlarining ishtirokchilari

Bugungi kunda soliq munosabatlarining ishtirokchilari quyidagilar:

1) Davlat soliq xizmati organlari – O'zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo'mitasi, Qoraqalpog'iston Respublikasi, viloyatlar va Toshkent shahar davlat soliq boshqarmalari, shuningdek, tumanlar, shaharlar va shahardagi tumanlar davlat soliq inspeksiyalari;

2) bojxona organlari – O'zbekiston Respublikasi Davlat bojxona qo'mitasi, Davlat bojxona qo'mitasining Qoraqalpog'iston Respublikasi, viloyatlar, Toshkent shahri bo'yicha boshqarmalari, bojxona komplekslari va bojxona postlari;

3) moliya organlari – O'zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi, Qoraqalpog'iston Respublikasi Moliya vazirligi, viloyatlar va Toshkent shahar hokimliklarining moliya boshqarmalari, tuman va shahar hokimliklarining moliya bo'limlari;

4) boshqa majburiy to'lovlarni undirish vazifasini amalga oshiruvchi davlat organlari va tashkilotlari.

Soliq to'lovchilar – zimmasiga soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni to'lash majburiyati yuklatilgan jismoniy shaxslar, yuridik shaxslar va ularning alohida bo'linmalaridir.

Soliqlar va yig'img'lar yig'uvchilari – soliq to'lovchilarga to'lanadigan mablag'lardan soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni to'g'ri va o'z vaqtida hisoblab chiqarishi, ushlab qolishi hamda byudjetga va davlat maqsadli jamg'armalariga o'tkazishi, soliq to'lovchilarga to'langan daromadlarning, ushlab qolingani hamda byudjetga va davlat maqsadli jamg'armalariga o'tkazilgan soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarning hisobini yuritishi, shu jumladan har bir soliq to'lovchi bo'yicha alohida-alohida hisob yuritishini ta'minlovchi shaxslardir. Mazkur funksiyani O'zbekiston Respublikasida soliq agentlari, banklar amalga oshiradilar. Qonun

hujjatlariga muvofiq soliq to'lovchilar zimmasida boshqa majburiyatlar ham bo'lishi va farq qilishi mumkin.

Soliq ma'murchiligi organlari soliq sohasida vakolatli organlar bo'lib, O'zbekiston Respublikasida bu organ davlat soliq organlari hisoblanadi.

Fiskal organlar – davlatning moliyaviy resurslarini shakllantirishda ishtirok etuvchi va byudjet shaklida jamg'aruvchi organdir. O'zbekistonda fiskal funksiyani vakolatli moliya organlari, jumladan g'aznachilik organlari va davlatning byudjetdan tashqari fondlari (masalan, Pensiya fond).

Ta'kidlash joizki, fiskal funksiya va soliq ma'murchiligi funksiyalarini davlat hokimiyatining boshqa organlari ham amalga oshirishlari mumkin.

Soliq munosabatlarining vaqtinchalik ishtirokchilari. Qonunchilikda ko'zda tutilgan muayan sharoitlarda soliq ishtirokchilari soliq sohasiga oid bilim, malaka va ko'nikmalarga ega mutaxassislarni ham jalb etishlari mumkin. Bunday shaxslarning ishtiroki albatta cheklangan bo'ladi, shu sababli ularni ma'lum shartlar bo'yicha taklif etish mumkin bo'ladi. bunga masalan mutaxassislar, tarjimonlar, ekspertlarning soliq nazorati va taftishi jarayoniga jalb qilinishi orqali ko'rishimiz mumkin.

4. Davlatning soliq siyosati

Siyosat deganda, davlatning oldindan belgilab, aniqlab qo'ygan chora-tadbirlari yig'indisi tushuniladi. Soliq bo'yicha ishlarni tashkil qilish ham muayyan siyosat tarzida amalga oshiriladi. Soliq siyosati davlatning moliya siyosatini eng muhim, tarkibiy ajralmas qismidir.

Soliq siyosati – davlatning soliq borasidagi farmon, qonun va qarorlarni ijrosini ta'minlash hamda uni tashkil qilishdagi chora-tadbirlari, sa'y-harakatlari yig'indisidir. Shunday ekan, faqat mustaqil davlatgina o'z mustaqil soliq siyosatiga ega bo'la oladi.

Soliq siyosatining asosiy vazifalari quyidagilar hisoblanadi:

– soliq siyosatining ustuvor yo'nalishlarini belgilab berish;

– davlatning ilmiy asoslangan soliq siyosati konsepsiyasini ishlab chiqish va amaldagi soliqqa tortish amaliyoti bilan uyg'unlashuvini ta'minlash;

– soliqqa tortishning asosiy konsepsiyalarini belgilash, davlat soliq ma'murchiligi asoslarini va uning asosiy tamoyillarini belgilab berish va hokazolar.

Soliq siyosatini ishlab chiqish moliya-iqtisodiy munosabatlardan kelib chiqadi. Davlat soliq siyosati orqali respublika iqtisodiyotini barqarorlashtirishga va rivojlanishiga har tomonlama faol ta'sir ko'rsatish mumkin. Soliqlar pul munosabatlari bo'lib, iqtisodiy munosabatlarning tarkibiy qismi ekan, soliq siyosati ham iqtisodiy siyosatning tarkibiy qismidir.

Soliq davlatning moliyaviy manbayi bo'lganligi sababli va yuqori tashkilot bo'lganligi sababli, soliq siyosatini ishlab chiqishning asosiy tashkilotchisi va ijodkori ham davlatdir. Buning uchun davlat o'z qonunidagi butun kuchni, idoralarni jalb qilib uni ishlab chiqadi. Bunday tashkilotlarga Davlat soliq qo'mitasi, Moliya vazirligi va boshqa ilmiy uslubiy tashkilotlar kiradi. Davlat soliq siyosatini ishlab chiqayotganda mavjud soliqlar mohiyati, ahamiyati, kelib chiqish va rivojlanish tarixi chuqur o'rganiladi. Yangi kiritilayotgan soliqlarning ilmiy asoslanganligi tekshiriladi. Faqat bir soha mutaxassisleri taklifini tezda olib, ularga qarab qaror qilishi to'g'ri bo'lmaydi. Chunki har sohaning vakili o'z sohasining vazifalaridan kelib chiqib takliflar qilishi, umumdavlat manfaatlarini to'liq ilgari ko'ra olmasligi mumkin. Ma'lum qarorga kelingandan so'ng soliq siyosati loyihasi qaror chiqaruvchi organ tasdig'iga berilsa maqsadga muvofiq, bozor iqtisodiyoti mohiyatiga mos keladi. Tasdiqlangan soliq siyosatining keng jamoatchilikka ommaviy axborotlar orqali ma'lum qilish zarur. Shunday siyosatning ijrosini ham strategik jihatdan, ham taktik jihatdan ta'minlashni yana davlat o'z zimmasiga oladi. Buning uchun o'zining tegishli idoralarini ishga soladi.

Demak, davlat soliq siyosatini tayyorlovchi va uni to'liq hayotga tadbiq qilishning tashkilotchisi va boshqaruvchisidir. Davlatning faol soliq siyosati yuritishi bozor iqtisodiyotiga muvaffaqiyatli o'tish va uning munosabatlarini rivojlantirishning

muhim omilidir. Shunday qilib, soliq siyosati orqali davlat respublika iqtisodiyotini har tomonlama barqarorlashtirish va rivojlantirishga faol ta'sir ko'rsatadi.

Soliq strategiyasi – davlatning keng miqyosdagi va uzoq muddatga mo'ljallangan soliq siyosati va uning asosiy yo'nalishlaridir.

Soliq taktikasi – soliq strategiyasini amalga oshirishning joriy davr uchun belgilangan chora-tadbirlaridan iborat bo'lib, amaliyotda asosan soliq tizimini muntazam ravishda qo'llab-quvvatlash, qonunchilik bazasiga o'zgartirishlar, qo'shimchalar kiritish orqali amalga oshiriladi.

Miqyosiga ko'ra **ichki** va **tashqi** soliq siyosatini ajratib ko'rsatishimiz mumkin.

Soliq siyosatini faollashtirish maqsadida soliqlar harakati chegarasini kengaytirish, ularni chuqur tahlil qilib borish va ilmiy xulosalar asosida yangi soliqlar joriy etish talab etiladi. Bunda quyidagilarga e'tibor qaratish lozim:

1. Soliq sohasidagi xato va kamchiliklari takrorlamaslik uchun soliqqa tortish nazariyasi va amaliyotini puxta o'rganish lozim bo'ladi.

2. Soliqqa tortish va undirish ishlarini arzonga tushirishni unutmazlik kerak.

3. Soliq obyekti aniq, ixcham bo'lishi va soliqni hisoblash uchun to'lovchilarga va soliqni tekshirish idoralariga oson va qulay bo'lishi zarur.

4. Byudjetga soliqlarni to'liq va o'z vaqtida tushishini rag'batlantirish maqsadida byudjetga ko'p salmoqli soliq to'lovchilarga soliqdan ma'lum hissasini qoldirish ham maqsadga muvofiqdir.

Bunday chora-tadbirlar yig'indisi soliqlar orqali bozor iqtisodiyotini boshqarish imkoniyatini kengaytiradi va unga muvaffaqiyatli o'tishga zamin tayyorlaydi.

Hozirgi davr soliq siyosati negizida mamlakatimizda amalga oshirilayotgan iqtisodiy islohotlarning barcha ustuvor tamoyillari ko'zda tutilgan. Soliq siyosati ana shu tamoyillardan kelib chiqqan holda amalga oshirilmoqda. Hozirgi kunda soliq siyosati ikki yo'nalishga qaratilgan.

Birinchi yo‘nalish. Korxonalar va tashkilotlarga nisbatan soliq siyosati. Bu yerda eng avvalo, korxonalarining bozor munosabatlari sharoitidagi erkinligini hisobga olish zarur. Ya‘ni ular tovar va xizmatlarga erkin baho begilaydilar, moliyaviy mustaqillikka egadirlar. Shularni hisobga olib soliq siyosati yo‘nalishini belgilash lozim bo‘ladi.

Ikkinchi yo‘nalish. Aholining turli ijtimoiy qatlamlariga nisbatan soliq siyosatida turlicha yondoshish zarurligi. Nochor, kam ta‘minlangan oilalarga soliq imtiyozlarini keng joriy qilish, ko‘p daromad oluvchi yoki nisbatan yengil daromad oluvchilarga esa progressiv soliq stavkalarini qo‘llash maqsadga muvofiq.

5. Zamonaviy sharoitlarda tashqi soliq siyosatining asosiy yo‘nalishlari

Har bir mamlakatda soliq yuridiksiyasini kengaytirish va uni muhofaza etish, shuningdek, tovar, xizmat va kapitalni eksport qiluvchilarga soliq imtiyozlari berish bilan bog‘liq tadbirlarning umumiy yig‘indisi mamlakatning **tashqi soliq siyosati** deyiladi. Ushbu siyosatning qaysi tomonga yo‘nalishi muayyan vaziyatdan kelib chiqadi. U byudjet daromadlarini oshirish nuqtai nazaridan yoki eksportni qo‘llab-quvvatlash maqsadidan kelib chiqishi mumkin. Ammo, shu narsani yoddan chiqarmaslik lozimki, bu sohada manyovrlashtirish imkoniyatlari ancha chegaralangan: yuqorida aytilganidek, hech bir mamlakat o‘z fuqarolari yoki kapitali uchun boshqa mamlakatdan, mahalliy aholiga qo‘llanilayotgan soliqqa tortishga nisbatan imtiyozliroq bo‘lgan tartibni talab qilishga haqli emas. Xuddi shuningdek, hech bir mamlakat o‘z hududida faoliyat yuritayotgan xorijiy fuqaro va shaxslarga, soliq yukini mahalliy aholidan keskin farq qiluvchi nisbatlarda oshirishga haqli emas. Bunday holatning yuz berishi, mazkur mamlakatning xorijiy bozorlaridagi faoliyatiga nisbatan ham xuddi shunday chora-tadbirlar qo‘llanilishiga olib kelishi mumkin.

Bugungi kunda halqaro miqyosda soliq siyosatini takomillash-tirishga qaratilgan ikkita konsepsiya mavjud.

“Soliqlar asosida uyg‘unlashuv” konsepsiyasi milliy soliq tizimlarini tenglashtirish va soliq yukini birxillashtirishga qaratilgan. Mazkur siyosat “ofshor hudud”larga qarshi kurashishga qaratilgan bo‘lib, barcha kompaniyalar uchun ham soliq yukini pasaytirishni ko‘zda tutadi.

“Soliqlar orqali raqobatlashuv” konsepsiyasi shundan iboratki, ikkita mamlakat resurslar bilan ta‘minlanganligi bo‘yicha teng emas, shuningdek, ularning aholisi, iqtisodiy rivojlanish darajasi ham farq qiladi. Demak, ularning soliq tizimi ham bir xil bo‘lmasligi kerak. Bundan tashqari mamlakatlar o‘rtasida xorijiy investitsiya, arzon ishchi kuchi va kapitalni jalb qilish bo‘yicha raqobatlashuv kuchayib borayotgan bir paytda, raqobatning samarali mexanizmlaridan biri soliq imtiyozlari bo‘lib qolmoqda. Bunda soliqqa tortishning jozibador stavkalari arzon ishchi kuchi va xorijiy investitsiyalarni jalb qiladi. Shu munosabat bilan raqobatlashuvning zamonaviy va madaniy usullaridan foydalanish maqsadga muvofiqdir.

Iqtisodiy tizimlar integrasiyasi va tashqi iqtisodiy faoliyatning rivojlanishi xorijiy mamlakatlar soliq tizimlarini o‘zaro ta‘siriga olib keldi. Lekin turli mamlakatlarda soliqqa tortishni u yoki bu masalalariga bo‘lgan yondashuvlarni bir biriga mos kelmasligi nizoli vaziyatlarni yuzaga kelishiga sabab bo‘lmoqda. Masalan, halqaro ikki tomonlama soliqqa tortish ana shunday masalalardan biridir.

Xalqaro ikki tomonlama soliqqa tortish deganda ikki yoki undan ko‘p mamlakatda bir soliq to‘lovchining faoliyati bir xil yoki shunga o‘xshash soliq turi bilan bir vaqtning o‘zida soliqqa tortish ifodalanadi.

Ikki tomonlama soliqqa tortishni belgilovchi ko‘rsatkichlar quyidagilardan iborat:

- soliqqa tortish obyektining o‘xshashligi;
- soliqqa tortish subyektlarining o‘xshashligi;
- soliq to‘lash muddatining o‘xshashligi;
- soliq to‘lovining bir xilligi va boshq.

Aksariyat mamlakatlar qonunlarida xorijiy shaxslar va kompaniyalarni soliqqa tortishning faqatgina umumiy tomonlari belgilab beriladi va ular keyinchalik hukumat ko‘rsatmalarida, sud qarorlarida, ma‘lum milliy odatlarda va boshqalarda aniqlashtiriladi.

Har bir mamlakat uchun halqaro soliq munosabatlarini tartibga solinishida quyidagilar asosiy vositalar hisoblanadi:

- bir yoqlama chora-tadbirlar yoki milliy soliq siyosatining chora-tadbirlari bo‘lib, boshqa mamlakatlar hukumatlari bilan hech qanaqa kelishuvlarsiz amalga oshiriladi (mamlakatda faoliyat yuritayotgan xorijliklar va mamlakatning xorijda faoliyat yuritayotgan fuqaro va korxonalariga nisbatan soliq tartibining belgilanishi);

- shartnomaviy chora-tadbirlar, ikkinchi tomon bilan yoki ikki tomonlama, yoki ko‘p tomonlama asosda (xalqaro kelishuv), yoki «soliqlarning garmonlashuvi» deb nomlanadigan kelishuvlar doirasida (ya’ni, ikki yoki undan ortiq shartlashayotgan mamlakat- larning milliy soliq siyosatlarini o‘zaro muvofiqlashtirish asosida)gi chora-tadbirlar.

Hozirgi kunda, amalda yuzdan ortiq soliq kelishuvlari mavjud. Bundan tashqari, u yoki bu darajada mamlakatlar o‘rtasidagi soliq munosabatlariga taalluqli bo‘lgan turli xil xalqaro kelishuvlar ham mavjud.

Umuman, soliq kelishuvlari bir necha ko‘rinishga ega:

- ma’muriy yordam ko‘rsatish bo‘yicha kelishuv;
- “chegaralangan” soliq kelishuvlari;
- umumiy soliq kelishuvlari;
- hadya va merosdan olinadigan soliqlar bo‘yicha kelishuv;
- ijtimoiy sug‘urta to‘lovlari bo‘yicha soliq kelishuvlari va boshqalar.

Hozirda ushbu kelishuvlarning barchasi ko‘pchilik vaziyatlarda yangi kelishuv shakli bo‘lgan - «Umumiy soliq kelishuvi» bilan almashtirilmoqda (ushbu soliq kelishuvi to‘liqligicha «Ikki yoqlama soliqqa tortishni bekor qilish hamda daromad va kapitalni soliqqa tortish sohasidagi chetga chiqishlarga qarshi kurash bo‘yicha kelishuv» deb nomlanadi va asosan, birinchi Jahon urushidan so‘ng, keng qo‘llanila boshlangan).

Birlashgan millatlar tashkiloti u yoki bu xalqaro dasturlar asosida bozor islohotlarini amalga oshirayotgan davlatlarga ma’lum bir loyihalarni ishlab chiqish va joriy etishda yordam berish hamda hamkorlik qilishni amalga oshiradi. Bunday hamkorlik yo‘nalishlaridan biri – zamonaviy xalqaro iqtisodiy talablarga javob beradigan milliy soliq tizimining yuzaga kelishiga, shakllanishi va

rivojlanishiga yordam berishdir. Soliq kodeksning asosiy maqsadi islohotlarni amalga oshirayotgan davlatlarga ilmiy asosda Soliq munosabatlarini boshqarish, yagona terminologiya va yagona mazmundagi izohni yaratish imkoniyatlarini taqdim etishdir.

Soliq kodeksi namuna sifatida bo'lishiga qaramasdan, unda soliq to'lovlarining aniq stavkalari, uning minimumlari va imtiyozlar berilgandir.

Kodeks matni va unda berilgan stavkalar kodeksdan foydalanishni xohlovchi davlatlar uchun majburiy emas, balki tavsiyaviy tusga ega.

Milliy soliq qonunchiligi tayyorlanayotganda ushbu davlat mutaxassislari tomonidan mamlakatdagi aniq iqtisodiy va huquqiy shart-sharoitlar inobatga olinishi kerak.

Kodeksda berilgan nizom alohida ahamiyatga egadir. Bu nizomga ko'ra, soliq tizimi orqali iqtisodiy subsidiyalar berish to'g'ri subsidiya to'lovlariga nisbatan kam samaralidir. Imtiyoz turlari va yengilliklarning ko'pligi, soliq imtiyozlarini nazorat qilishning qiyinligi sababli, soliq tizimini murakkablashtiradi va samaradorligini tushiradi, uning zarur bo'lgan egiluvchanlik xususiyatlarini yo'qotadi. Bundan kelib chiqadiki, kodeksda soliqlardan vaqtinchalik yoki doimiy ozod etish kabi imtiyozlar ko'zda tutilmaydi. Rivojlanayotgan davlatlar iqtisodiyoti xususiyatlarini hisobga olgan holda, Kodeks mualliflari fikricha, ushbu davlatlar daromadlari asosiy qismi bojxona bojlari, qo'shilgan qiymat solig'i, aksizlar hamda korxonalar va tashkilotlar foydasiga soliq hisobiga shakllanadi. Bunday soliq tizimi ular fikricha, soliqlarni undirish bilan bog'liq bo'lgan ma'muriy xarajatlar jismoniy shaxslar daromadidan olinadigan soliqqa nisbatan kam bo'ladi.

Tavsiya etilayotgan Kodeksdagi soliqlar tizimiga faqatgina yuqori daromadlarga ega bo'lgan aholi qismiga qo'llaniladigan jismoniy shaxslardan olinadigan individual daromad solig'i ham kiritilgandir. Bu bozor iqtisodiyotiga o'tayotgan davlatlarda asosan rivojlanayotgan va sobiq ittifoq davlatlarda individual daromad solig'ini rivojlangan davlatlardagi kabi keng miqyosda qo'llash uchun yetarli darajadagi ma'muriy va huquqiy mexanizmlar mavjud emasligi bilan izohlanadi. Individual daromad solig'i soliq

tushumlari maqsadida emas, balki tenglik hissini qaror toptirish maqsadida joriy etiladi.

Soliq kodeksi soliq qonunlarini tayyorlash va qabul qilishga qaratilgan soliq islohotining dastlabki bosqichi bo'ldi. Adolatli va yuqori salohiyatli soliq xizmatining mavjudligi soliq islohotidagi muvaffaqiyatlarning zaruriy sharti hisoblanadi.

Xalqaro ikki yoqlama soliqqa tortishni tartibga solish ikki tomonlama soliqqa tortishni bartaraf etishning asosiy mexanizmlaridan biri ikki tomonlama soliq kelishuvlaridir. Soliq kelishuvlarining asosiy maqsadi – hamkor mamlakatlar o'rtasida yuzaga kelishi mumkin bo'lgan ikki yoqlama soliqqa tortishning barcha ko'rinishlariga barham berishdan iborat. Ushbu kelishuvlar ma'lum qoida va tadbirlar ketma-ketligini qat'iy tartibda amalga oshirishni ko'zda tutadi.

Soliq kelishuvlari ikki yoqlama soliqqa tortishga barham berishning uch pog'onali tizimini qo'llashni ko'zda tutadi. Birinchi bosqichda, hamkor mamlakatlarda **“rezident”** va **“daromad manbasi”** qoidalaridan kelib chiqadigan ikki yoqlama soliqqa tortishga barham beriladi. Ushbu maqsadlarda kelishuvda ikki yoqlama rezidentlik va “moddiy” moddalar bo'yicha tortishuvlarni yechishga qaratilgan qismlar mavjud bo'lib, ular tomonlardan biriga daromadlarning aniq turlari bo'yicha ma'lum soliqqa tortishda mutloq huquq beradi.

Ikkinchi bosqichda, “rezident” va “daromad manbasi” moddalar bo'yicha barcha munozaralar hal etilgandan so'ng, qolgan ikki yoqlama soliqqa tortishga barham beriladi. Bunday barham berish har bir mamlakatning ichki me'yorlari asosida ta'minlanadi. Yangi soliq kelishuvida esa, ushbu me'yorlarning mavjudligi yoki mavjud emasligi ko'rib chiqiladi. Oxirgi holatda, ikki yoqlama soliqqa barham berish bo'yicha yangi tartib, kelishuv asosida joriy etilishi mumkin.

Odatda, “ozod qilish” yoki “soliq krediti” usuli qo'llaniladi. Soliq kelishuvi tuzilayotgan paytda tomonlar ushbu ikki usuldan birini tanlashi, yoki ularni har ikkalasidan ham zaruriy paytlarda foydalanishi mumkin. Shuni ham alohida ta'kidlash lozimki, soliq kelishuvlarida “soliq krediti” usulidan ko'proq foydalaniladi.

Uchinchi bosqichda, hamkor mamlakatlarda soliqqa tortiladigan daromadlarni turlicha aniqlash sababli kelib chiqadigan ikki yoqlama soliqqa tortishga barham beriladi. Bunday ikki yoqlama soliqqa tortish, odatda, soliq organlarining o'z vakolatlari doirasida soliqlarni undirish uchun soliq to'lovchilar daromadlarini qayta taqsimlash bo'yicha harakatlaridan kelib chiqadi. Aksariyat mamlakatlarda soliq organlariga bunday huquq ichki qonunchilikda ko'zda tutilgan bo'lib, tadbirkorlik daromadlari, foiz va royalti to'g'risidagi kelishuv moddalarini bilan tasdiqlanadi. Masalan, 1977-yilda qabul qilingan konvensiyaning tadbirkorlik daromadlari to'g'risidagi moddalariga binoan, "doimiy faoliyat yurituvchi tashkilot"ning foydasi soliq ma'muriyati tomonidan xuddi shunday faoliyat turi bilan shug'ullanuvchi korxonalar, tashkilotning foydasi kabi hisob-kitob qilinishi mumkin. Foiz va royalti haqidagi moddada esa, kreditor va qarzdor o'rtasidagi alohida kelishuvlar natijasida kelib chiqadigan o'zgarishlarga barham berish to'g'risida so'z boradi. O'z-o'zidan ma'lumki, agar biror mamlakat mahalliy korxonalariga nisbatan soliqqa tortiladigan daromadni yoki biror shaxsni, xorijiy shaxs foydasiga o'tkazgan va xarajat sifatida aks ettirilgan so'mmasini tiklasa, unda ushbu so'mmani oluvchi xorijiy shaxs daromadlari bo'yicha kerakli o'zgarishlarni amalga oshiriladi. Aks holda, birinchi mamlakat soliq organlarining bunday kvalifikatsiyani inobatga olmasligiga qaramasdan, xorijiy shaxs tomonidan olingan ushbu so'mma, xorijiy shaxsning daromadi sifatida qaytadan soliqqa tortilishi mumkin. Soliq kelishuvlari mavjud bo'lmagan sharoitda, birinchi mamlakatning soliq organlari, soliq to'lovchining bunday daromadlari, ikkinchi davlat hukumati tomonidan daromad sifatida tan olinmaydi va ushbu daromadlarni soliqqa tortish bazasidan chiqarish zarurligi bo'yicha iltimos-nomasini ko'pchilik hollarda qondirmaydi.

Soliq kelishuvlari, ikki yoqlama soliqqa tortishga barham berish amaliyotidan tashqari, soliq to'lashdan chetga chiqish holatlariga qarshi kurashni ham ko'zda tutadi. Ushbu sohada soliq kelishuvlari orqali soliq organlari hamkorligining asosi va tartibi belgilab olinadi. Shuning uchun ham, soliq kelishuvlarida daromadlarni yashirishga qarshi, chet elga daromadni yashirin tarzda o'tkazishga qarshi soliq

organlarining birgalikdagi kurashi bo'yicha **bir qator yo'riqnomalar** kiritiladi.

Yuqorida aytib o'tilganidek, boshqa asosiy masalalar bilan birga, soliqqa doir masalalarni ham o'z ichida ko'rib o'tadigan bir-qancha **xalqaro kelishuvlar** mavjud.

Birinchiidan, ikki mamlakat o'rtasidagi o'zaro munosabatlar asosini tashkil etuvchi keng tarqalgan kelishuvlar. Ushbu kelishuvlarda qoidaga binoan, soliqlar bo'yicha diskriminatsiya qilmaslik, ya'ni boshqa mamlakatning fuqaro va kompaniyalariga xuddi mahalliy fuqaro va kompaniyalar uchun joriy qilingan soliq tartibini joriy qilish to'g'risidagi yo'riqnomalar aks etadi. Ammo, shu narsa qayd etiladiki, har bir mamlakat o'z fuqarolariga va kompaniyalariga beradigan soliq imtiyozlarini boshqa mamlakat fuqarolariga va kompaniyalariga berishga majbur emaslar.

Ikkinchiidan, diplomatik va konsullik munosabatlarini o'rnatish bo'yicha kelishuvlar. Ushbu kelishuvlarda tomonlar diplomatik va konsullik idoralari hamda ularda faoliyat yuritayotgan shaxslarga beriladigan soliq imtiyozlarini o'zaro kelishadilar. Imtiyozlar hajmi, odatda, ushbu shaxslarning boshqa mamlakat hududida bo'lish maqsadlari va faoliyat doiralari bilan chegaralanadi. Mazkur imtiyozlar ro'yxati Vena konvensiyalarida ham o'z aksini topgan. Aksariyat mamlakatlari ushbu konvensiyaga a'zo. Shuni ta'kidlash lozimki, yuqoridagi ikki xil kelishuvlarda ko'zda tutiladigan kelishuvlar, u yoki bu ko'rinishda, umumiy soliq kelishuvlarida ham inobatga olinadi.

Uchinchiidan, hamkor mamlakatdan olib kiriladigan tovar va xizmatlarga maksimal darajadagi qulay soliq muhitini yaratishga yo'naltiriladigan tartibni qo'llash bo'yicha, tomonlar o'rtasida tuziladigan savdo kelishuvi va shartnomalari. Soliqlar bo'yicha ta'sir etishga ko'ra, ushbu kelishuvlar, ko'pchilik holatlarda faqatgina boj to'lovlari bo'yicha keng tarqaladi. Ammo, ba'zi hollarda, ushbu kelishuvlar umumiy soliqlarga ham taalluqli bo'lishi mumkin hamda tashqi savdo faoliyatining boshqa me'yorlarini (valyuta bo'yicha, bank operatsiyalari bo'yicha va boshqalarini) ham qamrab olishi mumkin.

Davlatlar o'rtasida soliq munosabatlarini to'g'ri tashkil qilish, tashqi iqtisodiy munosabatlardagi faoliyatlarni samarali yo'lga

qo'yish jarayonida ayrim muammolarga duch kelamiz. Bu muammolardan biri davlatlar o'rtasida soliqqa tortish huquqini haqqoniy ravishda taqsimlash muammosidir. Ikkinchi asosiy muammolardan biri esa dunyoning aksariyat davlatlarida soliq to'lashdan bo'yin tovlashning aniq chora-tadbirlarini ishlab chiqish muammosi turibdi. Bundan tashqari soliq masalalariga oid halqaro nizo va kelishmovchiliklarni hal etishni eng maqbul yo'llarini yaratish va qo'llash muammosi hozirgi kundagi dolzarb muammolardan biri bo'lib qolmoqda.

O'z-o'zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. Soliq siyosatining subyektlari kimlar?
2. Soliq siyosati davlat daromadlarida roli qanday?
3. O'zbekistonda bozor munosabatlariga o'tishning dastlabki yillarida qanday soliq siyosati yuritilgan edi?

Mashg'ulotning xronologik xaritasi – 80 daqiqa

№	Mashg'ulotning olib borilishi	Vaqt (daq.)
1	Kirish	2
2	Mashg'ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimini aniqlash, suhbat, muhokama, nazariy so'rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish. Taqdimot.	28
4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimini baholash. Mashg'ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

1. Soliq siyosat nima?

A) davlatning soliq borasidagi farmon, qonun va qarorlarni ijrosini ta'minlash hamda uni tashkil qilishdagi chora-tadbirlari, sa'y-harakatlari yig'indisi

B) soliq strategiyasini amalga oshirish

C) davlatning keng miqyosdagi va uzoq muddatga mo'ljallangan soliq siyosati

D) soliqqa tortish taktikasi va strategiyasi

2. Soliq strategiyasi bu - ?

A) davlatning keng miqyosdagi va uzoq muddatga mo'ljallangan soliq siyosati va uning asosiy yo'nalishlari

B) davlatning soliq borasidagi farmon, qonun va qarorlari ijrosini ta'minlash

C) davlatning soliq borasidagi chora-tadbirlari, sa'y-harakatlari yig'indisi

D) barcha javoblar to'g'ri

3. Soliq taktikasi bu - ?

A) soliq strategiyasini amalga oshirishning joriy davr uchun belgilangan chora-tadbirlari

B) davlatning keng miqyosdagi va uzoq muddatga mo'ljallangan soliq siyosati va uning asosiy yo'nalishlari

C) davlatning soliq borasidagi farmon, qonun va qarorlari ijrosini ta'minlash

D) davlatning soliq borasidagi chora-tadbirlari, sa'y-harakatlari yig'indisi

4. Quyidagilardan qaysi biri soliq siyosatini tartibga solish vositasi hisoblanmaydi?

A) soliq stavkasi

B) soliq imtiyozlari

C) soliq to'lovchilar

D) soliq sanksiyalari

5. Soliq siyosati muddatiga ko'ra qanday tavsiflanadi?

A) soliq strategiyasi va taktikasi

B) iqtisodiy strategiya va ijtimoiy strategiya

C) respublika va mahalliy soliq siyosati

D) bevosita va bilvosita soliqqa tortish strategiyalari

18-MAVZU: YURIDIK SHAXSLARDAN TO‘LAYDIGAN SOLIQLAR VA YIG‘IMLAR

Reja:

1. Yuridik shaxs va ulardan undiriladigan soliqlar, yig‘imlar va soliqlarga tenglashtirilgan to‘lovlar.
2. Yuridik shaxslardan olinadigan soliqlarning davlat byudjeti daromadlaridagi tutgan o‘rni.
3. Korxonalarining daromadlari va xarajatlari.
4. Yuridik shaxslardan undiriladigan foyda solig‘i.

Kalit so‘zlar: Balans, smeta, majburiyat, tashkilot, asosiy va aylanma aktivlar, umumdavlat soliqlar, mahalliy soliqlar, yagona soliq to‘lovi va soliq tizimi.

Mashg‘ulotning maqsadi: Yuridik shaxslarni soliqqa tortish tartibidagi o‘ziga xosligini, hamda mamlakatimiz soliq tizimining muhim xususiyatlarini o‘rganish.

O‘qitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoprojektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, o‘quv qo‘llanma, statistik ma’lumotlar, uslubiy qo‘llanma va shu kabilar.

O‘qitish usullari: Talabalarni ma’ruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. O‘qitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qo‘llash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, Internet yordamida mavzuni qo‘shimcha yoritish.

1. Yuridik shaxs va ulardan undiriladigan soliqlar, yig‘imlar va soliqlarga tenglashtirilgan to‘lovlar

Yuridik shaxs deb quyidagilar e’tirof etiladi:

O‘zbekiston Respublikasining qonun hujjatlariga muvofiq tashkil etilgan, o‘z mulkida, xo‘jalik yuritishida yoki operativ boshqaruvida alohida mol-mulkka ega bo‘lgan hamda o‘z majburiyatlari yuzasidan ushbu mol-mulk bilan javob beradigan, mustaqil balansiga yoki smetasiga ega bo‘lgan, o‘z nomidan mulkiy va shaxsiy

nomulkiy huquqlarga ega bo'la oladigan hamda ularni amalga oshira oladigan, majburiyatlarni bajara oladigan, sudda da'vogar va javobgar bo'la oladigan tashkilot;

Chet davlatning qonun hujjatlariga muvofiq tashkil etilgan hamda O'zbekiston Respublikasida fuqarolik huquq layoqatiga ega bo'lgan xorijiy va (yoki) halqaro tashkilot.

O'zbekiston Respublikasi fuqarolari, chet davlatlar fuqarolari, shuningdek, fuqaroligi bo'lmagan shaxslar jismoniy shaxslar deb e'tirof etiladi.

Yuridik shaxslar mustaqil balans yoki smetaga ega bo'lishlari kerak.

Foyda olishni o'z faoliyatining asosiy maqsadi qilib olgan tijoratchi tashkilot) yoki foyda olishni ana shunday maqsad qilib olmagan tashkilot (tijoratchi bo'lmagan tashkilot) yuridik shaxs bo'lishi mumkin.

Investitsiya fondining (pay fondining yoki jamoaviy investitsiyalarni amalga oshirish boshqa shaklining) boshqaruvchi kompaniyasini O'zbekiston Respublikasining soliq rezidenti deb e'tirof etish ushbu investitsiya fondini (pay fondin yoki jamoaviy investitsiyalarni amalga oshirishning boshqa shaklini) O'zbekiston Respublikasining soliq rezidenti deb e'tirof etish uchun asos bo'lmaydi.

O'zbekiston Respublikasining soliq rezidentlari bo'lmagan yuridik shaxslar O'zbekiston Respublikasining norezidentlari deb e'tirof etiladi.

Chet el yuridik shaxsi O'zbekiston Respublikasining soliq rezidenti deb e'tirof etilmaydi.

O'zbekiston Respublikasining soliq rezidentlari deb e'tirof etiladigan yuridik va jismoniy shaxslar chet el yuridik shaxsni nazorat qiluvchi shaxslar hisoblanadi.

O'zbekiston Respublikasida doimiy muassasani tashkil etishga olib keluvchi tadbirkorlik faoliyatini amalga oshirayotgan chet el yuridik shaxsi Soliq kodeksning 130-moddasida belgilangan tartibda soliq organida soliq to'lovchi sifatida ro'yxatdan o'tishi shart.

Tijoratchi tashkilot bo'lgan yuridik shaxs xo'jalik shirkati va jamiyati, ishlab chiqarish kooperativi, unitar korxon va qonunlarda nazarda tutilgan boshqacha shaklda tuzilishi mumkin.

Tijoratchi tashkilot bo‘lmagan yuridik shaxs jamoat birlashmasi, ijtimoiy va mulkdor tomonidan moliyaviy ta‘minlab turiladigan muassasa shaklida, shuningdek, qonunlarda nazarda tutilgan boshqacha shaklda tashkil etilishi mumkin.

Tijoratchi bo‘lmagan tashkilot o‘zining ustavda belgilangan maqsadlariga mos keladigan doiralarda tadbirkorlik faoliyati bilan shug‘ullanishi mumkin.

Yuridik shaxs o‘zining ta‘sis hujjatlarida nazarda tutilgan faoliyati maqsadlariga muvofiq fuqarolik huquq layoqatiga ega bo‘ladi.

Yuridik shaxsning huquq, layoqati u tuzilgan paytdan boshlab vujudga keladi va uni tugatish yakunlangan paytdan e‘tiboran tugatiladi.

Yuridik shaxsning maxsus huquq layoqati uning ustavi, nizomi yoki qonun hujjatlari bilan belgilanadi.

Yuridik shaxs qonunda ro‘yxati belgilab qo‘yilgan ayrim faoliyat turlari bilan faqat maxsus ruxsatnoma (litsenziya) asosidagina shug‘ullanishi mumkin.

Yuridik shaxsning huquqlari qonunda nazar tutilgan hollarda va tartibdagina cheklanishi mumkin. Yuridik shaxsning huquqlarini cheklash haqidagi qaror ustidan sudga shikoyat qilinishi mumkin.

Yuridik shaxs o‘zining tashkiliy-huquqiy shaklini bildiradigan nomiga ega bo‘ladi. Tijoratchi bo‘lmagan tashkilotlar, unitar korxonalarining nomlari, qonunda nazarda tutilgan hollarda esa - boshqa tijoratchi tashkilotlarning ham nomlari yuridik shaxs faoliyatining xususiyatini ko‘rsatishi kerak. Yuridik shaxsning nomiga to‘la yoki qisqartirilgan rasmiy nomni (davlatning nomini) kiritishga, yuridik shaxs hujjatlarining rekvizitlariga yoki reklama materiallariga ana shunday nomni yoxud davlat ramzlari elementlarini qo‘shishga O‘zbekiston Respublikasi Hukumati belgilaydigan tartibda yo‘l qo‘yiladi.

Yuridik shaxsning joylashgan yeri, agar qonunga muvofiq yuridik shaxsning ta‘sis hujjatlarida boshqacha tartib belgilangan bo‘lmasa, u davlat ro‘yxatidan o‘tkazilgan joy bilan belgilanadi. Yuridik shaxs o‘zi bilan bo‘ladigan aloqa amalga oshiriladigan pochta manziliga ega bo‘lishi lozim hamda o‘zining pochta manzili o‘zgarganligi

to'g'risida vakolatli davlat organlarini xabardor etishi shart. Yuridik shaxsning nomi va joylashgan yeri (pochta manzili) uning ta'xis hujjatlarida ko'rsatiladi. Tijoratchi tashkilot bo'lgan yuridik shaxs o'z firma nomiga ega bo'lishi lozim. Yuridik shaxs o'z firmasining nomidan mutloq foydalanish huquqiga egadir.

Yuridik shaxslarni davlat byudjeti bilan o'zaro moliyaviy munosabatlarini tashkil qilishda soliqlar alohida o'ringa egadir. Soliqlar va boshqa majburiy to'lovlar vositasida yuridik shaxslarning daromadlari davlatning markazlashtirilgan pul fondlariga mobilizatsiya qilinadi.

Soliq majburiyatini bajarish bevosita soliq to'lovchi tomonidan amalga oshiriladi.

Yuridik shaxsning alohida bo'linmalari bo'yicha soliq majburiyati mazkur alohida bo'linmalar tomonidan, agar ularga alohida mol-mulk ajratilgan bo'lsa va ular mustaqil balansga ega bo'lsa, mustaqil ravishda bajariladi.

Soliq solinadigan mol-mulk ishonchli boshqaruvga topshirilganda boshqaruv muassasasi bo'lgan soliq to'lovchining soliq majburiyati, agar bu majburiyat unga boshqaruv muassasasi tomonidan yuklatilgan bo'lsa, ishonchli boshqaruvchi tomonidan bajarilishi mumkin.

O'zbekiston Respublikasi Soliq kodeksida belgilangan soliqlar va majburiy to'lovlarning aksariyati yuridik shaxslardan undiriladigan soliqlar va majburiy to'lovlarni tashkil etadi. Buni quyida ko'rishimiz mumkin.

- qo'shilgan qiymat solig'i (QQS);
- aksiz solig'i
- yuridik shaxslarning foyda solig'i;
- jismoniy shaxslarning daromad solig'i;
- yer qa'ridan fodalanganlik uchun soliq;
- suv resurslaridan foydalanganlik uchun soliq;
- mol mulk solig'i
- yer solig'i;
- ijtimoiy soliq.

Soliq tizimida mavjud bilvosita va bevosita soliqlarning aksariyati yuridik shaxslardan undiriladigan soliqlar hisoblanadi.

Shuningdek, Respublika byudjeti daromadlarini tashkil qiluvchi soliqlar bilan birga mahalliy byudjetlarning daromad manbai hisoblanuvchi soliqlarning asosiy qismi yuridik shaxslardan undiriladigan soliqlarni tashkil qiladi.

Amaldagi qonunchilikka muvofiq soliqqa tortishning alohida tartibi koʻzda tutilgan yuridik shaxslar (savdo va umumiy ovqatlanish korxonalari va yagona yer soligʻini toʻlashga oʻtgan qishloq xoʻjalik tovarlari ishlab chiqaruvchilari) bundan mustasno.

2. Yuridik shaxslardan olinadigan soliqlarning davlat byudjeti daromadlaridagi tutgan oʻrni

Maʼlumki, soliqlar oʻziga xos ravishdagi fiskal funksiyani bajaradi va davlat byudjeti daromadining asosiy manbai hisoblanadi.

Soliq tizimidagi mavjud soliqlar va xususan, yuqori darajadagi fiskal ahamiyat kasb etuvchi soliqlar yuridik shaxslardan olinadigan soliqlar hisoblanadi.

Davlat byudjeti daromadlarini shakllantirishda asosiy salmoqqa ega boʻlayotgan bilvosita soliqlar: qoʻshilgan qiymat soligʻi; aksiz soliq va yuridik shaxslardan undiriladigan ayrim soliqlari hisoblanadi. Bevosita soliqlarning tarkibidagi yuridik shaxslar foydasidan undiriladigan soliq ham jismoniy shaxslardan undiriladigan soliq hisoblanadi.

Yuridik shaxslardan undiriladigan soliqlar qatorida yer soligʻi, mol-mulk soligʻi mavjud boʻlib, ular mahalliy byudjetlarning asosiy daromad manbai hisoblanadi. Bu oʻz navbatida yuridik shaxslardan undiriladigan soliqlarning mahalliy byudjetlar daromadlarini shakllantirishdagi ahamiyatining yuqoriligidan dalolat beradi.

Umuman, xulosa sifatida aytiladigan boʻlinsa, yuridik shaxslardan undiriladigan soliqlar soliq tizimida yetakchi mavqeyga ega boʻlib, davlat byudjeti daromadlarini asosiy salmogʻini tashkil qiladi.

3. Korxonalarining daromadlari va xarajatlari

Bozor iqtisodiyoti sharoitida tijorat asosida faoliyat yurituvchi har qanday xoʻjalik subyektlari moliyaviy iqtisodiy faoliyatini

belgilab beruvchi bosh omillaridan biri ishlab chiqarilgan mahsulot realizatsiyasi, ko'rsatilgan xizmatlar va bajarilgan ishlar bo'yicha olingan pul tushumlari hisoblanadi.

Jami daromad yuridik shaxs tomonidan O'zbekiston Respublikasidagi va uning hududidan tashqaridagi manbalardan hisobot (soliq) davri mobaynida olingan daromadlardan iboratdir.

Jami daromad, agar Soliq kodeksning 299-moddasida boshqacha qoida nazarda tutilmagan bo'lsa, qo'shilgan qiymat solig'ini va aksiz solig'ini inobatga olmagan holda aniqlanadi.

Ushbu bo'lim maqsadida jami daromadga (bundan buyon ushbu bo'limda daromad deb yuritiladi) har qanday shaklda va (yoki) har qanday faoliyatdan olinishi lozim bo'lgan daromadlar (bundan buyon matnda olingan daromadlar deb yuritiladi), xususan, quyidagi daromadlar kiradi:

1) tovarlarni (xizmatlarni) realizatsiya qilishdan olingan daromad;

2) kredit (qarz, mikrokredit va boshqa moliyaviy operatsiyalar) bo'yicha mukofot tarzidagi daromad;

3) sug'urta, qayta sug'urta tashkilotining sug'urta, qayta sug'urta qilish shartnomalari bo'yicha daromadi;

4) REPO operatsiyalari bo'yicha daromad;

5) qimmatli qog'ozlar va (yoki) muddatli bitimlarning moliyaviy vositalariga doir operatsiyalar bo'yicha Soliq kodeksning 327 -329-moddalariga muvofiq olingan daromad;

6) asosiy vositalarning va boshqa mol-mulkning Soliq kodeksning 298-moddasiga muvofiq chiqib ketishidan olingan daromad;

7) moliyaviy ijara (lizing) shartnomasiga binoan mol-mulkni berish bo'yicha pul mukofoti tarzidagi daromad;

8) mol-mulkni mulk ijarasiga (ijaraga) berishdan olingan daromad, bundan moliyaviy ijara (lizing) mustasno;

9) royalti;

10) Soliq kodeksning 299-moddasiga muvofiq tekin olingan mol-mulk (olingan xizmatlar);

11) inventarizatsiya natijasida aniqlangan ortiqcha tovar-moddiy zahiralarining va boshqa mol-mulkning qiymati tarzidagi daromad;

12) qonun hujjatlarida belgilangan tartibda majburiyatlarni hisobdan chiqarishdan olingan daromad, bundan Soliq kodeksning 317-moddasiga muvofiq ilgari chegirib tashlanmagan xarajatlarni hisobdan chiqarishdan olingan daromadlar mustasno;

13) Soliq kodeksning 300-moddasiga muvofiq talab qilish huquqidan o'zganing foydasiga voz kechish shartnomasi bo'yicha olingan daromad;

14) Soliq kodeksning 301-moddasiga muvofiq ilgari chegirib tashlangan xarajatlar yoki zararlarning o'rnini qoplash tarzidagi daromad;

15) Soliq kodeksning 302-moddasiga muvofiq xizmat ko'rsatuvchi xo'jaliklardan olinadigan daromad;

16) Soliq kodeksning 319-moddasiga muvofiq birgalikdagi faoliyatda ishtirok etishdan olingan daromad;

17) qarzdor tomonidan e'tirof etilgan yoxud qarzdor tomonidan sudning qonuniy kuchga kirgan hujjati asosida shartnoma majburiyatlarini buzganlik uchun to'lanishi lozim bo'lgan jarimalar, penyalari va boshqa sanksiyalar, shuningdek, zararlarning (ziyoning) o'rnini qoplash summalari;

18) Soliq kodeksning 320-moddasiga muvofiq kursdagi ijobiy farq;

19) dividendlar va foizlar;

20) ishonchli boshqaruv muassisi tomonidan mol-mulkni ishonchli boshqarishdan olingan daromad;

21) shakllantirilish xarajatlari Soliq kodeksning 44 va 45-boblarida belgilangan tartibda va shartlarda xarajatlar tarkibiga qabul qilingan, qayta tiklangan zahiralar summalari;

22) aksiyador, ishtirokchi yuridik shaxs foydasiga o'z ulushining (ulushi bir qismining) qiymatini olishdan voz kechgan taqdirda, mazkur yuridik shaxsning ustav fondi (ustav kapitali) kamayishi munosabati bilan olgan daromad;

23) korxonani mol-mulk majmui sifatida sotishdan olingan daromad;

24) Soliq kodeksning VI bo‘limida belgilangan hollarda va tartibda narxlarga tuzatishlar kiritish tufayli olingan daromad;

25) Soliq kodeksning VII bo‘limida belgilangan hollarda va tartibda nazorat qilinadigan chet el kompaniyasining foyda tarzidagi daromadi;

26) alohida hisobi mavjud bo‘lmagan va (yoki) ulardan maqsadli foydalanilmagan maqsadli mablag‘lar tarzidagi daromad (bundan budget to‘g‘risidagi qonun hujjatlari normalari qo‘llaniladigan budget mablag‘lari mustasno);

27) ushbu qismning 1-26-bandlarida ko‘rsatilmagan boshqa daromadlar.

294-moddasi birinchi qismining birinchi bandida (O‘zbekiston Respublikasining soliq rezidentlari bo‘lgan yuridik shaxslar (bundan buyon ushbu bo‘limda yuridik shaxslar deb yuritiladi) ko‘rsatilgan yuridik shaxslarning soliq bazasini aniqlashda ushbu shaxslarning jami daromadidan daromad olish bilan bog‘liq barcha xarajatlar chegirib tashlanadi, bundan ushbu bo‘limga ko‘ra chegirib tashlanmaydigan xarajatlar mustasno.

Soliq to‘lovchi tomonidan O‘zbekiston Respublikasida ham, uning hududidan tashqarida ham hisobot (soliq) davri davomida amalga oshirilgan (ko‘rilgan), asoslangan va hujjatlar bilan tasdiqlangan chiqimlari (Soliq kodeksning 333-336-moddalarida nazarda tutilgan hollarda esa zararlar) xarajatlar deb e‘tirof etiladi.

Asoslangan xarajatlar deganda bahosi pul shaklida ifodalangan, iqtisodiy jihatdan o‘zini oqlagan chiqimlar tushuniladi.

Har qanday chiqimlar, basharti ular hech bo‘lmaganda quyidagi shartlardan biriga muvofiq kelgan taqdirda, iqtisodiy jihatdan o‘zini oqlagan chiqimlar deb e‘tirof etiladi:

1) daromad olishga qaratilgan faoliyatni amalga oshirish maqsadida qilingan bo‘lsa;

2) shunday tadbirkorlik faoliyatini saqlab turish yoki rivojlantirish uchun zarur bo‘lsa yoxud xizmat qilsa va xarajatlarning tadbirkorlik faoliyati bilan aloqasi aniq asoslangan bo‘lsa;

3) qonun hujjatlarining qoidalaridan kelib chiqsa.

Hujjatlar bilan tasdiqlangan xarajatlar deganda quyidagi hujjatlar bilan tasdiqlangan chiqimlar tushuniladi:

1) O‘zbekiston Respublikasining qonun hujjatlariga muvofiq rasmiylashtirilgan hujjatlar;

2) tegishli xarajatlar amalga oshirilgan chet davlat hududida qo‘llaniladigan tartibga muvofiq rasmiylashtirilgan hujjatlar;

3) boshqa shaklda rasmiylashtirilgan, shu jumladan, xizmat safari to‘g‘risidagi buyruq, yo‘l hujjatlari, shartnomaga muvofiq ko‘rsatilgan xizmat haqidagi hisobot bilan rasmiylashtirilgan hujjatlar.

Soliq kodeksning 37-bobiga muvofiq, jumladan, amortizatsiya qilinadigan aktivlarni sotib olish va hisobga olinadigan qo‘shilgan qiymat solig‘ining summasi, shu xarajat sifatida e‘tirof etilmaydi, bundan Soliq kodeksning 314-moddasida nazarda tutilgan hollar mustasno.

Korxonalarining asosiy va aylanma aktivlari.

Kengaytirilgan takror ishlab chiqarish jarayonida asosiy kapital aylanma mablag‘lardan farqli o‘laroq o‘zining qiymatini asta-sekinlik bilan bir necha takror ishlab chiqarish jarayonida amortizatsiya fondi shaklida tiklab boradi. Asosiy vositalar takror ishlab chiqarish bosqichlarida kapital qo‘yilmalar orqali doiraviy ravishda shakllanib boradi.

- Asosiy fondlarning doiraviy aylanishi.
 - Asosiy vositalar
 - Balans bo‘yicha asosiy fondlarning birlamchi qiymati
 - Asosiy fondlarning qoldiq qiymati
 - Kapital qo‘yilmalar
 - Asosiy fondlarning eskirishi
 - Amortizatsiya ajratmalari
 - Ishlab chiqarishni rivojlantirish fondi
- Moliyalashtirish manbalari:
- Foyda va korxonaning boshqa moliyaviy resurslari;
 - Aksionerlik kapitali;
 - Uzoq muddatli kreditlar;
 - Byudjet va BTF mablag‘lari.

Amortizatsiya ajratmalari asosiy fondlarning me‘yordagi xizmat muddatlari mobaynida ajratiladi.

Amortizatsiya – asosiy vositaning foydali xizmat muddati davomida amortizatsiya qiymatini muntazam ravishda taqsimlash va ko‘chirish ko‘rinishida eskirishning qiymat ifodasidir.

Bozor iqtisodiyoti sharoitida mulkchilikning hissadorlik jamiyatlarining meyordagidek iqtisodiy faoliyati uchun aylanma mablag‘lar talab qilinadi.

Aksariyat iqtisodiy adabiyotlarda joriy aktivlarga investitsiya qilingan mablag‘larni “Aylanma mablag‘lar” atamasidan tashqari “aylanma kapital”, “aylanma aktivlar” yoki «joriy aktivlar» kabi iboralar qo‘llanilib, asosan iqtisodiy nazariya va xo‘jalik yuritishning xo‘rijiy tajribasidan olinadi. Mohiyatiga ko‘ra, aylanma aktivlar korxonada ishlab chiqarish kapitalining bir qismi bo‘lib, uning qiymati ishlab chiqarishning har bir siklida ishlab chiqarilgan mahsulotga o‘tkaziladi hamda ushbu tovarni sotgandan so‘ng korxonaga qaytariladi. Aylanma kapital ko‘pincha korxonaning pul mablag‘lari hisoblanuvchi yoki ishlab chiqarish jarayonida pul mablag‘lariga aylantiriluvchi harakatchan aktivlari qatoriga kiritiladi. O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirligida 2018-yil 27-avgustda 21-son bilan tasdiqlangan O‘zbekiston Respublikasining Buxgalteriya hisobi milliy standarti (21-son BHMS)da aylanma aktivlar «joriy aktivlar deb e’tirof etiladi”.

Amortizatsiya	Eskirish
Amortizatsiya - asosiy vositaning foydali xizmat muddati davomida amortizatsiya qiymatini muntazam ravishda taqsimlash va ko‘chirish ko‘rinishida eskirishning qiymat ifodasidir.	Eskirish asosiy vositalardan foydalanish vaqtida ularning texnik ishlab chiqarish xossalarini asta-sekinlik bilan yo‘kotishi jarayonidir.
Amortizatsiya hisoblash asosiy vositaning eskirishini hisobga olgan holda qiymatini mahsulot tannarxiga o‘tkazilishi hisoblanadi. Amortizatsiya ishlab chiqarish jarayonida is’temol qilingan asosiy vositalar qiymatini shakllantirish maqsadida pul fondini shakllantirish jarayonidir.	Eskirish ishlab chiqarish jarayonida asosiy vositalardan foydalanish xususiyatlariga bog‘liq.
Umumiy xulosa qilib aytganda eskirish amortizatsiyaning dastlabki shart sharoitidir.	

Iqtisodiy tabiati, bajaruvchi vazifalari va ishlab chiqarish jarayonidagi o‘rniga ko‘ra, “aylanma mablag‘lar” va “aylanma aktivlar” o‘rtasida sezilarli farq yo‘q. Korxonada doimiy kapitalining tarkibiy qismi sifatida ular xom ashyo, yoqilg‘i, energiya resurslari, yordamchi va boshqa materiallarda yuzaga keladi, shuningdek, ishchi kuchlarini yo‘llash va ularning mehnatiga haq to‘lashga bo‘nak (avans) tariqasida beriladi. Aylanma mablag‘larga bo‘lgan qo‘shimcha talab banklardan olinadigan kreditlar hisobiga qoplanadi.

“Joriy aktivlar” tovar-moddiy zahiralari, kelgusi davrlar xarajatlari, muddati kechiktirilgan xarajatlarning joriy qismi, debitorlik qarzlari, pul mablag‘lari, qisqa muddatli moliyaviy qo‘yilmalar va boshqa joriy aktivlar so‘mmalaridan iboratdir. Ular quyidagilardan iboratdir:

1. O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirligida 2018-yil 27-avgustda 21-son bilan tasdiqlangan O‘zbekiston Respublikasining Buxgalteriya hisobi milliy standarti (21-son BHMS) “Tovar-moddiy zahiralari”ga muvofiq tovar-moddiy zahiralarga quyidagi alohida oshkor qilinadiganlar kiritiladi:

a) ishlab chiqarish jarayonida yoki ishlarni bajarish va xizmatlar ko‘rsatishda foydalanish uchun mo‘ljallangan xom ashyo, xarid qilinadigan yarim tayyor mahsulotlar va butlovchi buyumlar, yoqilg‘i, idish, ehtiyot qismlar, inventar va xo‘jalik anjomlari, boshqa materiallar zahiralari, parvarish qilinayotgan va bo‘rdoqiga boqiladigan hayvonlar, materiallarni tayyorlash va xarid qilish bo‘yicha xarajatlar, materiallar qiymatidagi tafovutlarni o‘z ichiga oladigan ishlab chiqarish zahiralari;

b) tugallanmagan asosiy ishlab chiqarish, xususiy ishlab chiqarishdagi yarim tayyor mahsulotlar, tugallanmagan yordamchi va boshqa ishlab chiqarishlar, ishlab chiqarishdagi brakni o‘z ichiga oladigan tugallanmagan ishlab chiqarish;

d) tayyor mahsulot;

e) tovarlar.

2. Debitorlik qarzlari. Debitorlik qarzlari bo‘yicha xaridor va buyurtmachilarning qarzlari, alohida bo‘linmalar qarzlari, sho‘ba va tobe xo‘jalik jamiyatlari qarzlari, xodimlarga berilgan bo‘naklar, yetkazib beruvchilar va pudratchilarga berilgan bo‘naklar, byudjetga

solliqlar va yig'imglar bo'yicha bo'nak to'lovlari, davlat maqsadli jamg'armalariga va sug'urta bo'yicha bo'nak to'lovlari, ustav sarmoyasiga qo'yilmalar bo'yicha ta'sischilarning bo'nak to'lovlari, boshqa operatsiyalar bo'yicha xodimlar qarzlari hamda boshqa debitorlar qarzlari so'mmalari hisoblanadi.

3. Pul mablag'lari bo'yicha kassadagi naqd pul mablag'lari qoldig'i, hisob-kitob raqamidagi pul mablag'lari, valyuta hisobraqamidagi pul mablag'lari va boshqa pul mablag'lari (bankdagi maxsus hisobraqamlar, pul ekvivalentlari, yo'ldagi (o'tkaziladigan) pul mablag'lari) summolari oshkor qilinishi lozim.

Bozor iqtisodiyoti sharoitlarida korxonalarining aylanma mablag'larga yetarli tarzda ega bo'lishi ularning normal faoliyat yuritishi garovi hisoblanadi. Shuni ham unutmaslik zarurki, ishlab chiqarayotgan mahsulot birligiga sarflanuvchi xom ashyo, material, yoqilg'i va energiya miqdori mahsulot sifatiga ta'sir ko'rsatmagan holda qanchalik kam bo'lsa, mahsulot shunchalik arzonlashadi hamda aylanma mablag'lar kamroq sarflanib, ulardan foydalanish samaradorligi yuqori bo'ladi.

Kapitalning aylanishi 3 asosiy bosqichda amalga oshiriladi:

- tayyorlash(sotib olish),
- ishlab chiqarish
- sotish.

P-T-i/ch-T-P

Birinchi bosqichda aylanma mablag'lar pul shaklidan moddiy boyliklarning ishlab chiqarish zahiralariga aylanadi, ya'ni pul - tovar (D-T).

Ikkinchi bosqich ishlab chiqarish, yani mahsulotni tayyorlash jarayonini o'z ichiga oladi. Bu bosqichda aylanma mablag'lar va birinchi o'rinda aylanma ishlab chiqarish fondlari, tugallanmagan ishlab chiqarish va yarim tayyor mahsulotlar holiga keltirilib, tovar shaklini oladi (T).

Uchinchi bosqichda aylanma mablag'lar tovar mahsuloti shaklida muomalaga kiritilib, sotiladi va yana pul shaklini oladi (T-P).

Shu tariqa aylanma mablag‘lar barcha bosqichlardan o‘tib, to‘liq aylanishni amalga oshirishini quyidagi tarzda aks ettirish mumkin:

- 1-bosqich - pul-tovar (P-T);
- 2-bosqich - ishlab chiqarish (I.Ch);
- 3-bosqich - tovar-pul (T-P).

Korxonalarining aylanma mablag‘lari aylanma fondlari va muomala fondlariga taqsimlanadi. Bunday taqsimlash ularning moddiy-buyumlashgan tuzilishidan tashqari, ishlab chiqarish jarayoni va umuman, korxonaning iqtisodiy faoliyatidagi ishtiroki asosida amalga oshiriladi. Bundan tashqari, taqsimlash rejalashtirishni tashkil qilishda hamda korxonaning ishlab chiqarish va ishlab chiqarish sohalarida aylanma mablag‘larga bo‘lgan ehtiyojini aniqlashda katta rol o‘ynaydi.

Ishlab chiqarishda band bo‘lgan aylanma mablag‘lar kattaligini belgilovchi asosiy omillar bu, mahsulot tayyorlashning ishlab chiqarish sikli uzunligi, mehnatni tashkil qilish, texnika va texnologiyaning rivojlanish darajasi, mehnat predmetlari va qurollaridan foydalanish normalaridir. Aylanma mablag‘lar kattaligi, shuningdek, mahsulotlarni sotish sharoitlari, ta‘minot va mahsulotni sotish tizimini tashkil qilish darajasi bilan ham bog‘liq bo‘ladi.

Yuqorida keltirilgan holatlardan kelib chiqqan holda shuni aytish mumkinki, aylanma mablag‘lardan quyidagi hollarda foydalaniladi:

- xom ashyo, material, ehtiyot qismlar hamda ishlab chiqarishni tashkil qilishda zarur bo‘lgan boshqa mehnat predmetlari;
- ishlab chiqarish jarayonida iste‘mol qilinuvchi elektr energiyasi, yoqilg‘i kabi resurslar uchun haq to‘lash;
- korxonani tashkil etish va faoliyat yuritish davrida oylik ish haqi to‘lanishi;
- soliq va boshqa majburiy to‘lovlarni to‘lash.

Bozor munosabatlari va deyarli barcha resurslar taqchilligi sharoitlarida aylanma mablag‘lar, birinchi o‘rinda moddiy resurslardan ratsional foydalanish va ularni shakllantirish zahiralarini izlab topish har bir korxonada oldida turgan muhim vazifa hisoblanadi. Bunda zahira deganda, moddiy va pul resurslarini yaxshilashning

yuzaga kelgan yoki yuzaga kelayotgan, lekin hali foydalanilmagan (to'liq yoki qisman) imkoniyatlarini tushunish lozim.

Demak, umumlashtirilgan holda xulosa sifatida aytadigan bo'lsak, aylanma aktivlar korxonaning aktivlarga investitsiya qilingan mablag'larining joriy aktivlarga investitsiya qilingan qismini o'zida aks ettiradi. Ular korxonalarning meyordagidek faoliyati uchun zarur bo'lib, ishlab chiqarish va muomala fondlarini tashkil etadi.

Aylanma aktivlar o'zlarining iqtisodiy tavsifiga ko'ra bir qator guruhlarga turkumlanadi. Bularni quyidagi turkumlanishida ko'rishimiz mumkin.

1. Ishlab chiqarishdagi funksional roliga bog'liq holda:

- Aylanma ishlab chiqarish fondi;
- Muomala fondlari.

Aylanma mablag'larning turkumlanishi.

Aylanma mablag'lar ishlab chiqarish jaryonida 2 turga ajratiladi: Ishlab chiqarish sohasidagi aylanma mablag'lar va ma'lum darajada ishlab chiqarish jarayonidan chetlashga muomala fondlari.

Aksariyat iqtisodchilarning ta'kidlashicha, ishlab chiqarish jarayoniga jalb qilingan aylanma mablag'lar tarkibida muomala fondlarining haddan ziyod ko'payib ketishi aylanma aktivlarning samaradorligini pasayishining asosiy omillaridan biri hisoblanadi.

2. Nazorat amaliyoti, rejalashtirish va boshqarish amaliyotiga bog'liq holda:

– meyorlashtirilgan aylanma mablag'lar (meyorlashtirilgan aylanma mablag'larga barcha aylanma ishlab chiqarish fondlari va shuningdek, muomala fondlarining bir qismi ham kiritiladi, qaysiki korxonalaridagi realizatsiya qilinmagan tayyor mahsulot ko'rinishidagi qoldiqlar);

– meyorlashtirilmagan aylanma mablag'lar (meyorlashtirilmagan aylanma mablag'larga muomala fondlarining boshqa elementlari kiritiladi: istemolchilarga jo'natilgan ammtulanmagan tovarlar, pul mablag'lari va boshqa hisob-kitoblar);

3. Aylanma mablag'larni shakllantirish manbalariga bog'liq holda:

- Xususiy aylanma mablag'lar;

- Qarz aylanma mablag‘lar.
- 4. Likvidligiga bog‘liq ravishda:
 - Absolyut likvidli mablag‘lar;
 - Tez realizatsiya qilinadigan likvidli mablag‘lar;
 - Tez realizatsiya qilinmaydigan mablag‘lar.
- 5. Kapital quyilmalar xarajatlari darajasiga qarab:
 - Past darajadagi riskka moyil bo‘lgan aylanma mablag‘lar;
 - O‘rtacha darajadagi riskka moyil bo‘lgan aylanma mablag‘lar;
 - Yuqori darajadagi riskka moyil bo‘lgan aylanma mablag‘lar.
- 6. Moddiy mazmuniga bog‘liq ravishda aylanma mablag‘lar:
 - Mehnat predmetlari (xom ashyo, materiallar, yoqilg‘i, tugallanmagan ishlab chiqarish);
 - Tayyor mahsulot va tovarlar, pul mablag‘lari va hisob-kitobdagi mablag‘larga bo‘linadi.

5. Balansda aks ettirilish uslubiga ko‘ra aylanma mablag‘lar quyidagicha guruhlanadi:

- Zahiradagi moddiy aylanma mablag‘lar – Yez
- Debitorlik Qarzlari – Yedz
- Pul mablag‘lari – Yed.

Umuman xulosa qilib aytadigan bo‘lsak, aylanma aktivlarning turkumlanishi ularning ishlab chiqarish jarayonidagi o‘ziga xos xususiyatlariga asoslanadi. Aylanma mablag‘larning yuqoridagi tartibda turkumlanishi, ularni tahlil qilish va boshqarish bo‘yicha qarorlar qabul qilish asosiy omillardan biri vazifasini bajarishi mumkin.

Amortizatsiya xarajatlari:

Buxgalteriya hisobi to‘g‘risidagi qonun hujjatlariga muvofiq soliq to‘lovchi tomonidan hisobga olinadigan asosiy vositalar va nomoddiy aktivlar ushbu modda maqsadlarida amortizatsiya qilinadigan aktivlar deb e‘tirof etiladi.

Quyidagilar amortizatsiya qilinadigan aktivlar deb e‘tirof etilmaydi va amortizatsiya qilinmaydi:

- 1) yer uchastkalari va tabiatdan foydalanishga doir boshqa obyektlar (suv, yer osti boyliklari va boshqa tabiiy resurslar);
- 2) mahsuldor chorva mollari;

- 3) axborot-kutubxona fondi;
- 4) muzey ashyolari;
- 5) qonun hujjatlarida belgilangan tartibda konservatsiya qilingan asosiy vositalar;
- 6) moddiy madaniy meros obyektlari;
- 7) umumiy foydalanishdagi avtomobil yo'llari, yo'lkalar, sayilgohlar, xiyobonlar, mahalliy davlat hokimiyati organlari tasarrufida bo'lgan obodonlashtirish inshootlari;
- 8) qiymati ilgari to'liq xarajatlar jumlasiga kiritilgan mol-mulk;
- 9) asosiy vositalar va nomoddiy aktivlar tarkibiga o'tkazilmagan kapital qo'yilmalar;
- 10) notijorat tashkilotlarning Soliq kodeks 318-moddasining birinchi qismida ko'rsatilgan mablag'lar hisobidan olingan yoki sotib olingan hamda notijorat faoliyatini amalga oshirish uchun foydalaniladigan mol-mulki, bundan tadbirkorlik faoliyatini amalga oshirish munosabati bilan sotib olingan va tadbirkorlik faoliyatini amalga oshirish uchun foydalaniladigan mol-mulk mustasno;
- 11) Soliq kodeks 304-moddasining 8, 9, 14, 15 va 17-kichik bandlariga muvofiq kelib tushgan mablag'lar hisobidan olingan yoki sotib olingan (barpo etilgan) mol-mulk.

Amortizatsiya qilinadigan aktivning qiymati Soliq kodeksning 308-moddasida nazarda tutilgan amortizatsiya ajratmalari va (yoki) investitsiyaviy chegirmalar orqali xarajatlar jumlasiga kiritiladi.

Amortizatsiya ajratmalari buxgalteriya hisobi to'g'risidagi qonun hujjatlarida nazarda tutilgan tartibda, ushbu moddada nazarda tutilgan xususiyatlar inobatga olingan holda amalga oshiriladi.

Nomoddiy aktivlarning qiymati Soliq kodeksning 307-moddasida nazarda tutilgan tartibda xarajatlar jumlasiga kiritiladi.

Amortizatsiya qilinadigan aktivlar, bundan nomoddiy aktivlar mustasno, soliq solish maqsadlarida guruhlar (kichik guruhlar) bo'yicha taqsimlanadi va ularni sotib olishga (yaratishga) doir chiqimlar amortizatsiya ajratmalari orqali amortizatsiyaning quyidagi cheklangan normalari bo'yicha xarajatlar jumlasiga kiritiladi:

Guruhlar tartib raqami	Kichik guruhlar tartib raqami	Asosiy vositalarning nomi	Amortizatsiya ning yillik eng yuqori normasi, foizlarda
I		Binolar, imoratlar va inshootlar	
	1	Binolar, imoratlar	3
	2	Neft va gaz quduqlari	5
	3	Neft-gaz omborlari	
	4	Kema qatnaydigan kanallar, suv kanallari	
	5	Ko'priklar	
	6	Dambalar, to'g'onlar	
	7	Daryo va dengiz prichal inshootlari	
	8	Korxonalarining temir yo'llari	
	9	Qirg'oqni mustahkamlovchi, qirg'oqni himoyalovchi inshootlar	
	10	Rezervuarlar, sisternalar, baklar va boshqa sig'imlar	
	11	Ichki xo'jalik va xo'jaliklararo sug'orish tarmog'i	
	12	Yopiq kollektor-drenaj tarmog'i	
	13	Havo kemalarining uchish-qo'nish yo'llari, yo'lkalari, to'xtash joylari	
	14	Istirohat bog'larining va hayvonot bog'larining inshootlari	
	15	Sport-sog'lomlashtirish inshootlari	
	16	Issiqxonalar va parniklar	
	17	Boshqa inshootlar	
II		Uzatish qurilmalari	
	1	Elektr uzatish hamda aloqa qurilmalari va liniyalari	8
	2	Ichki gaz quvurlari va quvurlar	

	3	Vodoprovod, kanalizatsiya va issiqlik tarmoqlari	
	4	Magistral quvurlari	
	5	Boshqalar	
III		Kuch mashinalari va asbob-uskunalar	
	1	Issiqlik texnik asbob-uskunolari	8
	2	Turbina asbob-uskunolari va gaz turbinalari qurilmalari	
	3	Elektr dvigatellari va dizel-generatorlar	
	4	Kompleks qurilmalar	
	5	Boshqa kuch mashinalari va asbob-uskunolari (harakatlanuvchi transportdan tashqari)	
IV		Faoliyat turlari bo'yicha ish mashinalari va asbob-uskunalar (harakatlanuvchi transportdan tashqari)	
	1	Iqtisodiyotning barcha tarmoqlariga tegishli mashinalar va asbob-uskunalar	15
	2	Qishloq xo'jaligi traktorlari, mashinalari va asbob-uskunolari	
	3	Kommutatsiyalar va ma'lumotlarni uzatish raqamli elektron asbob-uskunolari, raqamli tizimlar uzatish asbob-uskunolari, raqamli aloqa o'lchov texnikasi	
	4	Yo'ldosh, uyali aloqa, radiotelefon, peyjing va tranking aloqa asbob-uskunolari	
	5	Uzatishlar tizimlari kommutatsiyalarining o'xshash asbob-uskunolari	
	6	Kinostudiyalarning maxsus as-	

		bob-uskunalari, tibbiy va mikrobiologiya sanoati asbob-uskunalari	
	7	Kompressor mashinalari va asbob-uskunalari	
	8	Nasoslar	
	9	Yuk ko'tarish-transport, yuk ortish-tushirish mashinalari va uskunalari, tuproq, karyer hamda yo'l-qurilish ishlari uchun mashinalar va uskunalari	
	10	Ustun-qoziq qoqish mashinalari va uskunalari, maydalah-yanchish, saralash, boyitish uskunalari	
	11	Texnologik jarayonlar uchun barcha turdagi sig'implar	
	12	Neft qazib chiqarish va burg'ulash uskunalari	
	13	Boshqa mashinalar va uskunalari	
V		Harakatlanuvchi transport	
	1	Temir yo'lining harakatdagi tarkibi	
	2	Dengiz, daryo kemalari, baliqchilik sanoati kemalari	4
	3	Havo transporti	
	4	Avtomobil transportining harakatdagi tarkibi, ishlab chiqarish transporti	
	5	Yengil avtomobillar	20
	6	Sanoat traktorlari	
	7	Kommunal transport	
	8	Maxsus vaxta vagonlari	
	9	Boshqa transport vositalari	
VI		Kompyuter, periferiya qurilmalari, ma'lumotlarni qayta ishlash uskunalari	
	1	Kompyutyerlar	20

	2	Periferiya qurilmalari va ma'lumotlarga ishlov berish uskunalari	
	3	Nusxa ko'chirish-ko'paytirish texnikasi	
	4	Boshqa kompyuter, periferiya qurilmalari, ma'lumotlarga ishlov berish uskunalari	
VII		Boshqa guruhlarga kiritilmagan asosiy vositalar	15

Soliq solish maqsadlari uchun har bir kichik guruh bo'yicha amortizatsiya ajratmalari amortizatsiya normasini qo'llash orqali, biroq Soliq kodeksda belgilangan cheklangan normadan ko'p bo'lmagan tarzda hisoblanadi.

4. Yuridik shaxslardan undiriladigan foyda solig'i

Soliq solinadigan baza borasida shuningdek, foyda solig'i ham eng murakkab hisob-kitoblardan biridir. **Foyda solig'i, uni kimlar to'laydi?**

1) O'zbekiston Respublikasining soliq rezidentlari bo'lgan yuridik shaxslar (bundan buyon ushbu bo'limda yuridik shaxslar deb yuritiladi);

2) O'zbekiston Respublikasining norezidentlari bo'lgan yuridik shaxslar, shuningdek, O'zbekiston Respublikasida faoliyatni doimiy muassasalar orqali amalga oshiradigan, yuridik shaxs tashkil etmagan holdagi chet el tuzilmalari (bundan buyon ushbu bo'limda faoliyatni doimiy muassasa orqali amalga oshiruvchi norezidentlar deb yuritiladi);

3) O'zbekiston Respublikasidagi manbalardan daromadlar oluvchi O'zbekiston Respublikasi norezidentlari bo'lgan yuridik shaxslar (bundan buyon ushbu bo'limda norezidentlar deb yuritiladi);

4) soliq to'lovchilar konsolidatsiyalashgan guruhining mas'ul ishtirokchilari bo'lgan yuridik shaxslar;

5) soliq davrida tovarlarni (xizmatlarni) realizatsiya qilishdan olgan daromadlari bir milliard so'mdan ortiq bo'lgan yoki o'z

ixtiyori bilan foyda solig'ini to'lashga o'tgan yakka tartibdagi tadbirkorlar;

6) oddiy shirkat shartnomasi (birgalikdagi faoliyat to'g'risidagi shartnoma) doirasida amalga oshiriladigan faoliyat bo'yicha oddiy shirkatning ishonchli shaxsi.

E'tibor berish lozimki, bu o'rinda "doimiy muassasalar" jumlasini faqat soliqqa tortish maqsadida foydalanilmoqda, chunki bu korxonaning tashkiliy-huquqiy shakli hisoblanmaydi.

Soliq to'lovchilar – Moliya yilida soliq solinadigan foydaga ega bo'lgan yuridik shaxslar foydani to'lovchilar hisoblanadi.

Soliqqa tortish obyekti – Soliq kodeksining 70-moddasida e'tirof etilgan O'zbekiston Respublikasining Soliq kodeksiga va O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining "Mahsulot (ishlar, xizmatlar) ishlab chiqarish va sotish xarajatlari tarkibi va moliyaviy natijalarni shakllantirish tartibi to'g'risida"gi nizomga muvofiq jami daromad bilan chegirmalar o'rtasidagi farq sifatida hisoblab chiqarilgan, ko'rsatilgan Nizomga ilovalarda belgilangan xarajatlar so'mmasiga tuzatishlar kiritilgan foyda soliq obyekti hisoblanadi (banklar va sug'urta tashkilotlari o'z xususiyatlariga ega).

Soliq solish obyekti mol-mulk, harakat, harakat natijasi yoki qiymat, miqdoriy yoki fizik xususiyatga ega bo'lgan boshqa holat bo'lib, u mavjud bo'lganda soliq to'g'risidagi qonun hujjatlari soliq to'lovchida soliq majburiyatini vujudga keltiradi.

Har bir soliq Soliq kodeksning Maxsus qismiga muvofiq belgilanadigan mustaqil soliq solish obyektiga ega bo'ladi.

Soliq to'lovchi tomonidan olingan foyda solig'i (bundan buyon ushbu bo'limda soliq deb yuritiladi) bo'yicha soliq solish obyekti hisoblanadi.

Soliq kodeksida quyidagilar foyda deb e'tirof etiladi:

1) yuridik shaxs uchun – ushbu bo'limda nazarda tutilgan jami daromad va xarajatlar o'rtasidagi farq;

2) faoliyatni doimiy muassasa orqali amalga oshiruvchi norezident uchun – Soliq kodeksning 49-bobida belgilangan o'ziga xos xususiyatlar inobatga olingan holda, ushbu bo'limda nazarda tutilgan doimiy muassasaning faoliyati bilan bog'liq bo'lgan jami

daromad (shu jumladan, bunday doimiy muassasaning faoliyati bilan bogʻliq boʻlgan, Oʻzbekiston Respublikasidan tashqaridagi manbalardan olingan daromadlar) va xarajatlar oʻrtasidagi farq;

3) norezident uchun – Soliq kodeksning 50-bobida belgilangan xususiyatlar inobatga olingan holda, Oʻzbekiston Respublikasidagi manbalardan olingan daromadlar;

4) yakka tartibdagi tadbirkor uchun – Soliq kodeksning 51-bobida belgilangan oʻziga xos xususiyatlar inobatga olingan holda, ushbu boʻlimda nazarda tutilgan jami daromad va xarajatlar oʻrtasidagi farq;

5) zimmasiga oddiy shirkat ishlarini yuritish yuklatilgan shaxs uchun – birgalikda ishlab chiqarilgan tovarni (koʻrsatilgan xizmatni) realizatsiya qilishdan olingan daromad va birgalikda ishlab chiqarilib realizatsiya qilingan tovarga (xizmatga) toʻgʻri keladigan birgalikdagi faoliyatga kiritilgan mablagʻlar summasi oʻrtasidagi farq.

Foyda soligʻi quyidagi formula bilan hisoblanadi:

Soliq solinadigan baza = Foyda (QQS va aksizsiz) – xarajatlar + favqulodda xarajatlar – faoliyat natijasi boʻyicha zararlar

Foyda soligʻi = Soliqqa tortiladigan baza x 15%

Foyda soligʻini hisob-kitobning asosiy qiyinligi daromadni aniqlash, hisobga olinmaydigan xarajatlarning chegirib tashlanishi, norezidentlarning daromadiga aniqlik kiritishdadir.

Foyda soligʻi bazasiga kiritilishi mumkin boʻlgan daromadlarga quyidagilar kiradi:

– tovarlarni (ishlarni, xizmatlarni) sotishdan tushgan foyda. Odatda har bir faoliyat turini oʻzining muayyan daromadlari boʻladi;

– boshqa daromadlar;

– tannarxidan past yoki olingan bahosidan past realizatsiya qilinganda tannarxi boʻyicha yoki olingan bahosi boʻyicha sotilgan hisoblandi (bir necha eksport va davlat baholaridan tashqari).

– begʻaraz olingan mulklar, xizmatlar.

Hisobga olinmaydigan xarajatlar – bu korxonaning oʻzi shaxsiy tashabbusi bilan yoki notoʻgʻri boshqarganligi sababli aniqlangan va moddiy javobgar shaxslardan undirilgan xarajatlar kiradi. Shuningdek:

- tovar, materiallar zahirasini me'yoridan ortiq sarflash va ularni ishdan chiqarish;
- homiylik va insonparvarlik yordami;
- zararlar va talon-taroj qilish;
- penya va jarimalar.

Faoliyat natijasi bo'yicha zararlar – agar korxonada joriy yilda faoliyatni zarar bilan yakunlasa, u holda soliq solinadigan bazani zararining qismlari yoki to'liq hajmi miqdoriga kamaytirish huquqiga ega bo'ladi. Bunda soliq solinadigan bazani 50 foizdan ortiq bo'lmagan miqdorga kamaytirishingiz mumkin.

E'tibor berish lozimki, foydaga solinadigan soliq faqat yil yakuniga o'tkazilishi mumkin bo'lgan zarar miqdoriga kamaytirilishi mumkin. Foyda solig'i soliq stavkalari quyidagi 2-jadvalda keltirilgan.

2-jadval

Foyda solig'i soliq stavkalari

№	Soliq to'lovchilar	Soliq stavkasi, %
1	Yuridik shaxs, bundan 2-6-bandlarda ko'rsatilganlardan mustasno	15
2	Tijorat banklari	20
3	Yuridik shaxslar: Sement (klinker) ishlab chiqarishni amalga oshiruvchi; Polietilenni ishlab chiqarishni amalga oshiruvchi; Faoliyatlarining asosiy turi uyali aloqa xizmati ko'rsatishdan iborat bo'lganlar.	20
4	Bozor va savdo komplekslarida xizmat ko'rsatishdan olingan foyda	20
5	Tovarlarning (xizmatlarning) elektron savdosini amalga oshiruvchi elektron tijorat subyektlarining milliy reyestriga kiritilgan soliq to'lovchilar	7,5
6	Dividendlar tarzidagi daromadlar	5

Dividendlar va foizlar soliq orqali to'lov manbalarida chegirib qolinadi va ularning hisob-kitobi va ushlab qolinishi borasidagi javobgarlik to'lov manbalari zimmasiga tushadi.

Agar jismoniy shaxslar boshqa tashkilotdan dividend va foizlar olsa, soliq solinadigan baza hisob-kitobida buni e'tiborga olish zarur bo'ladi.

Daromadlaridan dividend va foiz to'laydigan O'zbekiston Respublikasi rezidentlariga 5 foizlik (Soliq kodeksning 337-moddasi asosida) soliq solinadi.

Norezidentning O'zbekiston Respublikasidagi doimiy muassasasi deganda, norezident O'zbekiston Respublikasi hududida tadbirkorlik faoliyatini amalga oshirayotgan, shu jumladan, faoliyatni vakolatli shaxs orqali amalga oshirayotgan har qanday joy e'tirof etiladi.

Norezidentning O'zbekiston Respublikasidagi doimiy muassasasi deganda, O'zbekiston Respublikasi hududida har qanday ketma-ketlikdagi o'n ikki oylik davr ichida 183 kalendar kundan ortiq davom etadigan tadbirkorlik faoliyatining amalga oshirilishi ham e'tirof etiladi.

O'zbekiston Respublikasi hududida faoliyatlarini doimiy muassasa orqali amalga oshirayotgan norezidentlar – yuridik shaxslarning foydalariga doimiy muassasa faoliyati bilan bog'liq barcha daromadlar kiradi.

O'zbekiston Respublikasi hududida faoliyatlarini doimiy muassasa orqali amalga oshirayotgan norezidentlar – yuridik shaxslarning xarajatlariga ular tomonidan O'zbekiston va uning atroflariga olib kelgan narsalardan qat'iy nazar, bevosita O'zbekiston Respublikasida doimiy muassasa orqali daromad olish uchun aloqador barcha xarajatlari kiradi.

Agar norezident O'zbekiston Respublikasida uchinchi shaxslarning manfaatlarini ko'zlab, doimiy muassasa shakllanishiga olib keladigan tayyorgarlik va (yoki) yordamchi turdagi faoliyatni amalga oshirsa va bunda shunday faoliyatga nisbatan haq olish nazarda tutilmagan bo'lsa, soliq solinadigan baza ushbu doimiy muassasaning bunday faoliyat bilan bog'liq xarajatlari summasining 20 foizi miqdorida belgilanadi.

O'zbekiston Respublikasi norezidentlarining doimiy muassasalar bilan bog'liq bo'lmagan daromadlari mana shu daromadlarni olish bilan bog'liq xarajatlarni chegirib tashlamasdan soliqqa tortiladi.

O‘zbekiston Respublikasi norezidentining doimiy muassasa bilan bog‘liq bo‘lmagan va to‘lov manbaida soliq solinadigan daromadlariga quyidagi stavkalar bo‘yicha soliq solinadi:

T/r	Soliq solinadigan daromad	Soliq stavkalari, foizlarda
1	Dividendlar va foizlar	10
2	Sug‘urta, birgalikda sug‘urta qilish va qayta sug‘urta qilish shartnomalari bo‘yicha sug‘urta mukofotlari	10
3	Xalqaro aloqa uchun telekommunikatsiyalar, xalqaro tashishlar (fraxtdan olingan daromadlar)	6
4	Investitsiya loyihalarini moliyalashtirish uchun jalb etilgan kreditlar bo‘yicha, O‘zbekiston Respublikasi banklari va lizing beruvchilari tomonidan chet el moliya institutlariga to‘lanadigan daromadlar	0
5	O‘zbekiston Respublikasining rezidentlari bo‘lgan banklarning vakillik hisobvaraqlarini ochish va yuritish hamda ular yuzasidan hisob-kitoblarni amalga oshirish, shuningdek xalqaro to‘lov kartochkalari vositasida hisob-kitoblarni amalga oshirish bilan bog‘liq xizmatlar ko‘rsatishdan olinadigan daromadlar	0
6	Boshqa daromadlar, bundan 1-5-bandlarda ko‘rsatilgan daromadlar mustasno	20

O‘z-o‘zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. Kimlar yuridik shaxs hisoblanadi?
2. Yuridik shaxsning soliqqa tortiladigan daromadi xarajatlar miqdoriga qaraganda qanchadan kam bo‘lmasligi lozim?
3. O‘zbekistonda yuridik shaxslar nechta soliq to‘laydilar?

Mashg‘ulotning xronologik xaritasi – 80 daqiqa

№	Mashg‘ulotning olib borilishi	Vaqt
1	Kirish	2
2	Mashg‘ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimni aniqlash, suhbat, muhokama, nazariy so‘rov usuli, savol-javob.	20

3	Mustaqil ishlarni bajarish. Taqdimot. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish.	28
4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimini baholash. Mashg'ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

1. Yuridik shaxslarni mol-mulk solig'ini kim hisob-kitob qiladi?

- A) yuridik shaxsni o'zi
- B) yer uchastkasi joylashgan tuman DSI
- C) Respublika soliq organi
- D) viloyat soliq organi

2. Yuridik shaxslarni mol-mulk solig'ining soliq stavkasi qancha?

- A) 5%
- B) 3,5%
- C) 4%
- D) 3%

3. Yuridik shaxslar qaysi soliq turlarini to'laydilar?

- A) Egri
- B) To'g'ri
- C) Bilvosita va bevosita
- D) Xorijiy soliqlarni

4. Yuridik shaxslarning to'laydigan soliq turlari nechta?

- A) 11
- B) 10
- C) 9
- D) 8

5. Yuridik shaxslardan olinadigan foyda solig'i 2020-yilda necha foiz?

- A) 12
- B) 13
- C) 15

19-MAVZU: QO‘SHILGAN QIYMAT SOLIG‘I VA AKSIZ SOLIG‘I

REJA:

1. Qo‘shilgan qiymat solig‘i (QQS).
2. Aksiz solig‘i.
3. Soliq solinadigan oborotni belgilash.

Kalit so‘zlar: qo‘shilgan qiymat solig‘ini ishlab chiqarilgan mahsulotlarga tovar, mahsulot, ko‘chmas mulk, binolar va inshootlar shu kabilar.

Mashg‘ulotning maqsadi: ishlab chiqarilgan mahsulotlar va ko‘rsatilgan xizmatlarni ishlab chiqaruvchi korxonalarni QQSga tortishning muhim xususiyatlarini o‘rganish.

O‘qitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoprojektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, o‘quv qo‘llanma, statistik ma‘lumotlar, uslubiy qo‘llanma va shu kabilar.

O‘qitish usullari: Talabalarni ma‘ruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. O‘qitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qo‘llash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, Internet yordamida mavzuni qo‘shimcha yoritish.

1. Qo‘shilgan qiymat solig‘i (QQS)

Qo‘shilgan qiymat solig‘i jahon amaliyotida oxirgi 50 yildan buyon qo‘llanilib kelinmoqda. Mohiyatan QQS iste‘mol solig‘idir. QQS mahsulotlarni sotish yoki xarid qilib olishdagi qo‘shilgan qiymatdan olinadi.

O‘zbekiston Respublikasida QQS milliy soliq tizimini halqaro tizimlarga uyg‘unlashtirish maqsadida kiritilgan bo‘lib, davlat byudjeti- ning deyarli 50% uning hissasiga to‘g‘ri keladi.

QQS tartibga solishning huquqiy hujjati O‘zbekiston Respublikasining Soliq kodeksi hisoblanadi (237-238 moddalar).

QQS tovarlarni (ishlarni, xizmatlarni) ishlab chiqarish, sotish jarayonida qo‘shilgan qiymatning bir qsmning byudjetga ajratilishi-dir.

QQS solig‘i to‘lovchilari.

O‘zbekiston Respublikasining yuridik shaxslari tadbirkorlik faoliyatini amalga oshiruvchi va (yoki) tovarlarni (xizmatlarni) realizatsiya qiluvchi quyidagilar qo‘shilgan qiymat solig‘ini to‘lovchilar deb e‘tirof etiladi (bundan buyon ushbu bo‘limda soliq to‘lovchilar deb yuritiladi):

- 1) O‘zbekiston Respublikasining yuridik shaxslari;
- 2) tovarlarni (xizmatlarni) realizatsiya qilishdan olingan daromadi soliq davrida bir milliard so‘mdan oshgan yoxud ixtiyoriy ravishda qo‘shilgan qiymat solig‘ini to‘lashga o‘tgan yakka tartibdagi tadbirkorlar;
- 3) O‘zbekiston Respublikasi hududida tovarlarni (xizmatlarni) realizatsiya qiluvchi chet el yuridik shaxslari, agar tovarlarni (xizmatlarni) realizatsiya qilish joyi deb O‘zbekiston Respublikasi e‘tirof etilsa;
- 4) faoliyatni O‘zbekiston Respublikasida doimiy muassasalar orqali amalga oshiruvchi chet el yuridik shaxslari;
- 5) oddiy shirkat shartnomasi (birgalikdagi faoliyat to‘g‘risidagi shartnoma) doirasida amalga oshiriladigan faoliyat bo‘yicha — oddiy shirkatning ishlarini yuritish vazifasi zimmasiga yuklatilgan ishonchli shaxs – oddiy shirkatning ishtirokchisi;
- 6) O‘zbekiston Respublikasining bojxona chegarasi orqali tovarlarni olib o‘tuvchi shaxslar. Mazkur shaxslar bojxona to‘g‘risidagi qonun hujjatlariga muvofiq qo‘shilgan qiymat solig‘ini to‘lovchilar deb e‘tirof etiladi.

Quyidagilar soliq to‘lovchilar hisoblanmaydilar:

- 1) davlat hokimiyati va boshqaruv organlari – o‘z zimmasiga yuklatilgan vazifalarni bajarish doirasida;

Aylanmadan olinadigan soliqni to‘lovchi shaxslar.

QQS solig‘i obykti tovarlarning sotilishida o‘zi ishlab chiqargan va chetdan sotib olingan barcha tovarlarning sotilishiga doir aylanmalar hisoblanadi. Iste‘molchilik maqsadi va qiymatiga ega bo‘lgan hamma narsa (tovar, mahsulot, ko‘chmas mulk, shu

jumladan, binolar va inshootlar, shuningdek, elektr va issiqlik energiyasi, gaz, suv va shu kabilar) tovar hisoblanadi. Ishlarning sotilishida bajarilgan qurilish-montaj, ta'mirlash, ilmiy-tadqiqot, tajriba-konstruktorlik, texnologik, loyiha-qidiruv, restavratsiya qilish va boshqa ishlar qiymati ham soliqqa tortish obyektini hisoblanadi.

QQS solish obyektini bo'lib tovarlar (ishlar, xizmatlar)ning sotilishi bo'yicha aylanmalar hisoblanadi. QQSdan ozod qilingan, o'z ishlab chiqarish ehtiyojlari (ishlab chiqarishning ichki aylanmasi) uchun foydalaniladiganlar bundan mustasno.

Quyidagilar soliq solish obyektidir:

1) realizatsiya qilish joyi O'zbekiston Respublikasi bo'lgan tovarlarni (xizmatlarni) realizatsiya qilish bo'yicha aylanma;

2) O'zbekiston Respublikasi hududiga tovarlarni olib kirish.

Faoliyatni O'zbekiston Respublikasida doimiy muassasa orqali amalga oshiruvchi chet el yuridik shaxslari tovarlarni (xizmatlarni) realizatsiya qilish bo'yicha aylanmani bunday doimiy muassasaning faoliyatidan kelib chiqqan holda belgilaydi.

Quyidagilar soliq solish obyektini hisoblanmaydi:

1) yakka tartibdagi tadbirkor tomonidan o'z tadbirkorlik faoliyatini amalga oshirish bilan bog'liq bo'lmagan shaxsiy (oilaviy) mol-mulkni realizatsiya qilish;

2) yuridik shaxs qayta tashkil etilayotganda uning mol-mulkini huquqiy vorisga (huquqiy vorislarga) o'tkazish;

3) ishonchli boshqaruvning muassisi tomonidan mol-mulkni ishonchli boshqaruvchiga berish va ishonchli boshqaruv shartnomasining amal qilish muddati tugagan taqdirda, ishonchli boshqaruvchining o'zi ishonchli boshqaruvga berilgan mol-mulkni qaytarishi;

4) milliy valyuta yoki chet el valyutasi muomalasi bilan bog'liq operatsiyalarni amalga oshirish (bundan numizmatika maqsadlari mustasno).

Tovarlar (ishlar, xizmatlar)ning sotilishiga doir aylanmalar deganda yuklab jo'natilgan mahsulot, bajarilgan ishlar, ko'rsatilgan xizmatlar tushuniladi. Xizmatlarning sotilishida quyidagilar qiymati soliqqa tortish obyektini hisoblanadi:

1) tovarga bo'lgan mulk huquqini pullik asosda, shu jumladan, tovarning qarz shartnomasi bo'yicha o'tkazish;

2) tovarni bepul berish, bundan shunday berish iqtisodiy jihatdan o‘zini oqlaydigan hollar mustasno;

3) mol-mulkni moliyaviy ijaraga (lizingga) berish;

4) tovarni bo‘lib-bo‘lib to‘lash shartlari asosida berish.

Quyidagilar soliq solinadigan aylanmalarga kiritiladi:

1) pullik asosda xizmatlar ko‘rsatish;

2) bepul xizmatlar ko‘rsatish, shu jumladan, mol-mulkni soliq to‘lovchining bepul foydalanishi uchun berish, bundan shunday xizmatlarni ko‘rsatish iqtisodiy jihatdan o‘zini oqlaydigan hollar mustasno.

Korxonada o‘zi ishlab chiqargan, korxonaning tadbirkorlik faoliyati bilan bog‘liq bo‘lmagan tovarlar (ishlar, xizmatlar)dan foydalanilishda ularning ishlab chiqarishdagi tannarxi soliq solinadigan aylanmani belgilash uchun asos qilib qabul qilinadi.

Berilgan xom ashyo va materiallardan tovarlar tayyorlanganida ularni ishlash qiymati (shu jumladan, xarajatlar va foyda), aksiz to‘lanadigan tovarlar bo‘yicha esa - aksizlar hisobga olingan holdagi ishlash qiymati soliq solinadigan aylanma hisoblanadi.

Quyidagilar soliq solinadigan aylanma miqdoriga kiritilmaydi:

a) korxonaning bir tarkibiy birliklari tomonidan ushbu korxonada boshqa tarkibiy birliklarining sanoat-ishlab chiqarish ehtiyojlari uchun sotilgan mahsulotlar, yarim tayyor mahsulotlar, bajarilgan ishlar va xizmatlarga doir aylanmalar (ichki ishlab chiqarish aylanmasi). Ushbu bandeda korxonaning tarkibiy birliklari deganda bank muassasasida hisob-kitob varag‘ga ega bo‘lmagan, shuningdek, asosiy korxonada balansida turadigan tarkibiy birliklar tushuniladi.

b) xo‘jalik jamiyatlari va shirkatlari, boshqa turdagi korxonalar tugatilganida ular mol-mulkining a‘zolari, muassislari o‘rtasida taqsimlanishi bo‘yicha aylanmalar. Mabodo tugatilgan korxonada mol-mulki boshqa shaxslarga sotiladigan bo‘lsa, bu qoida unga tegishli bo‘lmaydi;

d) korxonalar o‘rtasida bo‘lish balansida bo‘yicha va (yoki) ushbu korxonalarining mulkdori bo‘lgan yuqori tashkilotning buyrug‘iga ko‘ra bir tizimning ichida bepul berilgan asosiy vositalar va tugallanmagan qurilish obyektlarining (tugallanmagan qurilishni hisobga oluvchi hisob varaqlarda hisobga olinadigan) qiymati;

e) asosiy vositalar, tugallanmagan qurilish obyektlari (tugallanmagan qurilishni hisobga oluvchi hisob varaqlarda hisobga olinadigan) va nomoddiy aktivlarni korxonalarining ustav kapitaliga ulush sifatida berish bo'yicha aylanmalar.

QQSdan ozod qilingan tovarlar (ishlar, xizmatlar)ni ishlab chiqaruvchi korxonalar moddiy resurslar (ishlar, xizmatlar)ni QQS bilan sotib oladilar.

Bunda sotib olingan moddiy resurslar (ishlar, xizmatlar)ga doir QQS ishlab chiqarish xarajatlariga kiritiladi. Savdo, ta'minot-sotish va tayyorlash korxonalari QQSni xarid qilingan tovar qiymatiga kiritadilar.

Shunga o'xshash sotib olingan moddiy resurslar (ishlar, xizmatlar) bo'yicha QQS so'mmalarini ishlab chiqarish va muomala xarajatlariga, savdo, ta'minot-sotish va tayyorlash korxonalari bo'yicha xarid qilingan qiymatga kiritish tartibi amaldagi soliqqa tortishning alohida tartibi ko'zda tutilgan yuridik shaxslarga nisbatan ham qo'llaniladi.

Agar korxonada QQSdan ozod qilingan faoliyat turi bilan bir qatorda bunday soliqqa tortiladigan faoliyatni ham amalga oshiradigan bo'lsa, unda u faoliyatning bunday turlari bo'yicha xarajatlar va natijalarning alohida hisobini yuritishi kerak.

Agar korxonada yetkazib berilishi QQSga tortiladigan va bunday soliqqa tortilmaydigan bir xildagi mahsulotni ishlab chiqaradigan bo'lsa, unda bunday holda xarajatlarning ajratib ko'rsatilishi soliq solinadigan aylanmaning jami aylanma summasidagi salmog'iga qarab amalga oshiriladi.

QQS tovarlarni (ishlarni, xizmatlarni) ishlab chiqarish, sotish jarayonida qo'shilgan qiymatning bir qismining byudjetga ajratilishidir.

2. Aksiz solig'i

Boshqa soliq turlaridan farqli ravishda aksiz solig'i faqatgina ishlab chiqarish sohasiga taalluqli bo'ladi. Aksiz to'lovi muayyan mahsulot turlariga taalluqli hisoblanadi.

O‘zbekiston Respublikasida aksiz solig‘i davlat solig‘i tarkibiga kiritiladi. Aksiz solig‘ini hisoblash va to‘lash tartibini nazorat qilishning asosiy me‘yoriy hujjati O‘zbekiston Respublikasining Soliq kodeksidir (40-bob, 283-289-moddalar)

Aksiz solig‘i to‘lovchilari sifatida quyidagilar tan olinadi:

1) O‘zbekiston Respublikasi hududida aksiz solig‘i solinadigan tovarlarni (aksiz to‘lanadigan tovarlarni) ishlab chiqaruvchilar;

2) tabiiy gazni iste‘molchilarga realizatsiya qilishni amalga oshiruvchilar;

3) benzin, dizel yoqilg‘isini yakuniy iste‘molchilarga realizatsiya qilishni, shu jumladan avtomobillarga yoqilg‘i quyish shoxobchalari orqali, shuningdek gazni avtomobillarga yoqilg‘i quyish shoxobchalari orqali realizatsiya qilishni amalga oshiruvchilar. Ushbu bo‘limni qo‘llash maqsadida yakuniy iste‘molchilar deganda o‘z ehtiyojlari uchun benzin, dizel yoqilg‘isi hamda gaz oluvchi yuridik va jismoniy shaxslar tushuniladi;

4) oddiy shirkat ishtirokchisi bo‘lgan, oddiy shirkat shartnomasi doirasida amalga oshiriladigan aksiz to‘lanadigan tovarni ishlab chiqarish bilan bog‘liq bo‘lgan faoliyat bo‘yicha oddiy shirkat ishlarini yuritish vazifasi zimmasiga yuklatilgan ishonchli shaxs;

5) O‘zbekiston Respublikasining bojxona hududi orqali aksiz to‘lanadigan tovarlarni olib o‘tuvchilar. Bojxona to‘g‘risidagi qonun hujjatlariga muvofiq mazkur shaxslar soliq to‘lovchilar deb e‘tirof etiladi.

Aksiz tovarlari guruhiga quyidagi mahsulotlar kiritiladi:

– etil spirti va uning barcha turlari;

Tarkibida 9% dan ortiq miqdorda etil spirti mavjud bo‘lgan barcha eritmalar(eritma, emulsiya, suspenziya va boshqa shu turdagi soliqlar) ;

– alkogol mahsulotlari;

– pivo;

– tamaki mahsulotlari;

– avtomobil benzini;

– dizel yoqilg‘isi;

– dizelli va karbyurator (injektor) dvigatellari uchun motor moyi;

– to‘g‘ridan to‘g‘ri olingan benzin.

Aksiz solig‘i bilvosita soliq ko‘rinishida byudjetga kiritiladigan (olinadigan), narxda va qo‘shilgan qiymat solig‘i solish bazasida hisobga olinadigan sof daromadning bir qismidir.

Aksiz solig‘i stavkalari va aksizlanadigan tovarlar ro‘yxati O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi tomonidan tasdiqlanadi hamda belgilangan tartibda soliq to‘lovchilarga O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi va Davlat soliq qo‘mitasi tomonidan yetkaziladi.

Aksizlanadigan tovarlar ishlab chiqaradigan, mulkchilik shakli-dan qat‘iy nazar, yuridik shaxslar aksiz solig‘i to‘lovchilari hisoblanadi.

Aksiz solig‘i obykti quyidagilar hisoblanadi:

1) aksiz to‘lanadigan tovarlarni realizatsiya qilish, shu jumladan, aksiz to‘lanadigan tovarlarni boshqa tovarlarga (xizmatlarga) ayirboshlash uchun berish:

tovarga bo‘lgan mulk huquqini berish;

garov bilan ta‘minlangan majburiyat bajarilmagan taqdirda, garovga qo‘yilgan aksiz to‘lanadigan tovarlarni garovga qo‘yuvchi tomonidan berish;

aksiz to‘lanadigan tovarlarni bepul berish;

aksiz to‘lanadigan tovarlarni (xizmatlarni) jismoniy shaxslar-ning mehnatiga haq to‘lash yoki dividendlar to‘lash hisobidan berish;

2) aksiz to‘lanadigan tovarlarni yuridik shaxsning ustav fondiga (ustav kapitaliga) hissa sifatida yoxud oddiy shirkat shartnomasi (birgalikdagi faoliyat to‘g‘risidagi shartnoma) bo‘yicha sherikning (ishtirokchining) hissasi sifatida berish;

3) aksiz to‘lanadigan tovarlarni:

a) ishtirokchiga (muassisga) u yuridik shaxs tarkibidan chiqqan (chiqib ketgan) taqdirda yoxud yuridik shaxsda ishtirok etish ulushi kamayganda yoki yuridik shaxs tomonidan ishtirokchidan ushbu yuridik shaxsda ishtirok etish ulushi (ulushning bir qismi) qaytarib sotib olinganda ishtirokchiga berish;

b) yuridik shaxs bo‘lgan emitent tomonidan aksiyadordan ushbu emitent chiqargan aksiyalar qaytarib sotib olingan taqdirda aksiyadorga berish;

d) yuridik shaxsni tugatishda aksiyadorga yoki ishtirokchiga berish;

4) aksiz to‘lanadigan tovarlarni qaytarish sharti bilan qayta ishlash uchun topshirish, shuningdek, qaytarish sharti bilan berilgan xom ashyo va materiallarni qayta ishlash mahsuli bo‘lgan, shuningdek aksiz to‘lanadigan shunday xom ashyo va materiallarning mahsuli bo‘lgan, aksiz to‘lanadigan tovarlarni qaytarish sharti bilan berilgan xom ashyo va materiallarning mulkdoriga ishlab chiqaruvchi tomonidan topshirish;

5) aksiz to‘lanadigan tovarlardan o‘z ehtiyojlari uchun foydalanish;

6) aksiz to‘lanadigan tovarlarni O‘zbekiston Respublikasining bojxona hududiga olib kirish;

7) benzinni, dizel yoqilg‘isini va gazni yakuniy iste’molchilarga realizatsiya qilish yoki ulardan o‘z ehtiyojlari uchun foydalanish;

8) aksiz to‘lanadigan xizmatlar ko‘rsatish;

9) O‘zbekiston Respublikasi hududida ishlab chiqarilgan va (yoki) O‘zbekiston Respublikasining bojxona hududiga import qilinadigan aksiz to‘lanadigan tovarlarning buzilishi, yo‘qotilishi, bundan favqulodda vaziyatlar natijasida yuzaga kelgan hollar mustasno. Aybdor tomonidan tovarning qiymati sug‘urta orqali to‘langan yoki uning o‘rni qoplangan taqdirda, aksiz solig‘i sug‘urta orqali to‘lash (o‘rnini qoplash) ulushida to‘lanadi.

Buyurtmachi tomonidan beriladigan xom ashyodan mahsulotga aksiz solig‘ini hisoblash chog‘ida aksiz solig‘i solinadigan mahsulotni sotishga doir aylanma quyidagicha belgilanadi:

– aksiz solig‘ining qat’iy stavkalari belgilangan mahsulot bo‘yicha tayyor mahsulotning fizik hajmidan kelib chiqib;

– boshqa mahsulotlar bo‘yicha tayyor mahsulotni ishlab chiqarishga doir ishlar qiymatidan va buyurtmachi tomonidan beriladigan xom ashyo qiymatidan kelib chiqib.

Aksiz solig‘i so‘mmasi quyidagi formulalar bo‘yicha aniqlanadi:

Toza etil spirtining 1 litri uchun aksiz solig‘ining qat’iy stavkalari belgilangan mahsulot bo‘yicha mahsulot birligiga alkogolli mahsulot (kam spirtli vino, shampän vinosidan tashqari)

$$(F \times A) / 100, \quad (3)$$

bunda

F – tayyor mahsulot tarkibidagi spirt (o‘tkirligi), foizlarda (undan spirt tayyorlangan xom ashyo turidan qat’i nazar);

A – aksiz solig‘ining qat’iy stavkasi, o‘lchov birligiga so‘mlarda.

Tayyor mahsulot birligiga aksiz solig‘ining qat’iy stavkalari belgilangan mahsulot bo‘yicha (kam spirtli vino, shampän vinosi, etil spirti, pivo, o‘simlik (paxta) yog‘i va tamaki mahsulotlari)

$$S \times A, \quad (4)$$

bunda:

S – tegishli o‘lchov birliklarida sotilgan mahsulotning fizik hajmi;

A – aksiz solig‘ining qat’iy stavkasi, o‘lchov birligiga so‘mlarda.

Boshqa aksizlanadigan mahsulotlar bo‘yicha,

$$(O \times A) / 100, \quad (5)$$

bunda

O – o‘z ichiga aksiz solig‘ini oladigan narx, QQSsiz;

A – aksiz solig‘i stavkasi, foizlarda.

Aksiz markalari bilan markalangan tovarlar bo‘yicha aksiz solig‘i belgilangan tartibda hisoblab chiqiladi. Bunda aksiz markazlarining nominal qiymati aksiz solig‘ini to‘lash hisobiga kiritilmaydi.

Alkogolli mahsulot bo‘yicha byudjetga to‘lanadigan aksiz solig‘i summasi belgilangan stavkalar bo‘yicha hisoblab yozilgan soliq summasi bilan “Uzvinosanoat-xolding” xolding kompaniyasini rekonstruksiya qilish va rivojlantirish jamgarmasi hisobvaragiga (keyingi o‘rinlarda “O‘zvinosanoat-xolding” XK maxsus hisob-varagi) o‘tkaziladigan soliq so‘mmasi o‘rtasidagi farq sifatida belgilanadi.

Tegishli hisobot choragi uchun korxonaga bo‘yicha hamda umuman respublika bo‘yicha alkogolli mahsulot bo‘yicha aksiz solig‘ining belgilangan prognoz qiymatlari bajarilmaganda yoki ko‘rsatilgan soliq turi bo‘yicha boqimanda mavjud bo‘lganda “O‘zvinosanoat - xolding” XK maxsus hisobvarag‘iga o‘tkazilishi lozim bo‘lgan soliqning bir qismi yoki hamma summasi yetishmaydigan summa miqdorida byudjetga o‘tkaziladi va soliq to‘lovchining shaxsiy hisobvarag‘ida hisoblangan soliq summasi sifatida aks ettiriladi.

Aksiz solig'ini "O'zvinosanoat-xolding" XK maxsus hisobvarag'iga to'lash tartibi qonun hujjatlari bilan belgilanadi.

"O'zvinosanoat-xolding" XKga tegishli bo'lgan aksiz solig'i summasi, basharti korxonalar alkogolli mahsulotga doir aksiz solig'i bo'yicha to'lovlarning belgilangan prognozlarini bajargan va unda ko'rsatilgan soliq turi bo'yicha boqimandalar mavjud bo'lmasa, kompaniyaning maxsus hisobvarag'iga yo'naltiriladi.

Davlat soliq xizmati tuman organlarining rahbarlari korxonalarga birlashtirilgan moliya inspektorlari bilan, ular bo'lmaganida esa tuman (shahar) hokimiyatlari moliya bo'limlari bilan hamkorlikda hisobot oyining yakunlari bo'yicha hisobot oyidan keyingi oyning 5-kuniga qadar aksiz solig'i bo'yicha to'lovlar prognozlarining bajarilganligi hamda umuman olganda ko'rsatilgan soliq turi bo'yicha byudjet oldida boqimandaning bor-yo'qligi to'g'risida dalolatnoma tuzadilar. Dalolatnomalarning ko'chirma nusxalari hisobot oyidan keyingi oyning 15-kuniga qadar Moliya Vazirligi va O'zbekiston Respublikasining Davlat soliq qo'mitasiga taqdim etiladi.

Aksiz solig'i bo'yicha belgilangan to'lovlar prognozlari bajarilgan hamda umuman olganda ko'rsatilgan soliq turi bo'yicha byudjet oldida boqimandalar bo'lmagan taqdirda korxonalar hisobvarag'ida to'plangan summa, xizmat ko'rsatadigan bank uchun asos bo'lib hisoblanadigan dalolatnomaga asosan, hisobot oyidan keyingi oyning 5-kunidan kechiktirmay korxonalar tomonidan "O'zvinosanoat-xolding" XKning maxsus hisobvarag'iga o'tkaziladi.

Korxonalar tomonidan aksiz solig'i bo'yicha belgilangan to'lovlar prognozlari bajarilmagan hamda umuman olganda uning ko'rsatilgan soliq turi bo'yicha byudjet oldida boqimandalari bo'lgan taqdirda, yetishmayotgan summa dalolatnomaga asosan korxonalarining hisobvarag'ida to'plangan summa hisobidan byudjetga undiriladi, to'plangan so'mmaning qolgan qismi esa dalolatnomaga asosan "O'zvinosanoat-xolding" XKning maxsus hisobvarag'iga o'tkaziladi.

O'simlik (paxta) yog'i bo'yicha - belgilangan tartibga muvofiq oziq-ovqatda ishlatiladigan o'simlik (paxta) yog'i bo'yicha, bundan salomas va "O'zbekiston" yog'ini ishlab chiqarish uchun ishlatiladigan yog' mustasno, byudjetga to'lanadigan aksiz solig'ining summasi bo'lib umumbelgilangan stavka bo'yicha

hisoblab chiqilgan soliq summasi bilan maxsus hisobvaraqqa o'tkaziladigan soliq summasi o'rtasidagi farq hisoblanadi.

Bunda aksiz solig'i summasi, korxonadan tomonidan belgilangan prognoz ko'rsatkichlari bajarilgan va o'simlik (paxta) yog'i bo'yicha aksiz solig'iga doir boqimandalar mavjud bo'lmagan taqdirda, maxsus hisobvaraqqa yo'naltiriladi.

Maxsus hisobvaraqqa o'tkaziladigan aksiz solig'ining miqdori O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi tomonidan belgilanadi.

Tozalangan o'simlik (paxta) yog'i ishlab chiqaradigan korxonalar ularga xizmat ko'rsatadigan bankda belgilangan miqdorda hisoblab chiqarilgan aksiz solig'ini to'lash bo'yicha alohida hisobvaraqqa ochadilar, u korxonaning ko'rsatilgan hisobvarag'iga har o'n kunda, aksiz solig'ini to'lash muddatlaridan kechiktirmay o'tkaziladi.

Davlat soliq xizmati tuman organlarining rahbarlari korxonalarga birlashtirilgan moliya inspektorlari bilan hamkorlikda, ular bo'lmagan taqdirda esa tuman (shahar) hokimiyatlarining moliya bo'limlari rahbarlari bilan hamkorlikda hisobot oyining yakunlari bo'yicha, hisobot oyidan keyingi oyning 3-kunidan kechiktirmay, aksiz solig'i bo'yicha boqimanda yoki ortiqcha to'lov summasini aniq ko'rsatgan holda prognoz ko'rsatkichlarining bajarilganligi to'g'risida dalolatnoma tuzadilar.

Aksiz solig'i bo'yicha prognoz ko'rsatkichlari bajarilgan va unga doir boqimanda bo'lmagan taqdirda korxonaning maxsus hisobvarag'ida to'plangan summa dalolatnoma asosida hisobot oyidan keyingi oyning 5-kunidan kechiktirmay maxsus hisobvaraqqa o'tkaziladi.

Belgilangan prognoz ko'rsatkichlari bajarilmagan yoki aksiz solig'i bo'yicha boqimanda bo'lmagan taqdirda yetishmayotgan so'mma dalolatnoma asosida korxonadan hisobvarag'ida to'plangan summa hisobiga byudjetga undiriladi, to'plangan summaning qolgan qismi esa maxsus hisobvaraqqa o'tkaziladi.

O'simlik (paxta) yog'i ishlab chiqaruvchi korxonalarining maxsus hisobvaraqlarida to'plangan pul mablag'lari qat'iyan maqsadga ko'ra ishlatiladi, ya'ni maxsus hisobvaraqqa o'tkaziladi.

Soliqqa tortishdan bo'shatib olingan mablag'lardan maqsadga ko'ra foydalanilmaganda korxonalar qonun hujjatlariga muvofiq javobgar bo'ladilar.

Har oyda, hisobot oyidan keyingi oyning 6-kunidan kechiktirmay, maxsus hisobvaraqa da to'plangan mablag'lar konvertasiyaga yo'naltiriladi. Konvertatsiyalangan mablag'lar ikki bank kuni mobaynida hukumat kafolati bilan jalb etilgan kreditlarni so'ndirishga yo'naltirilishi kerak.

Har chorakda, hisobot choragidan keyingi oyning 10-kunidan kechiktirmay, O'zbekiston Respublikasi Moliya vazirligiga belgilangan miqdorda hisoblab chiqarilgan aksiz solig'ining kelib tushishi va ko'rsatilgan mablag'larni kreditlarni so'ndirishga yo'naltirish to'g'risida hisobot taqdim etiladi.

Aksiz solig'ini o'tkazishning belgilangan tartibiga rioya etilishi ustidan nazorat qilish Qoraqalpog'iston Respublikasi Moliya vaziri, viloyatlar va Toshkent shahar moliya boshqarmalarining boshliqlari, Davlat soliq xizmati hududiy organlarining rahbarlari, shuningdek, O'zbekiston Respublikasi Moliya vazirligining o'simlik yogi ishlab chiqaruvchi korxonalarga biriktirilgan moliya inspektorlari zimmasiga yuklanadi.

Oziq-ovqat uchun ishlatiladigan o'simlik (paxta) yog'i bo'yicha byudjetga to'lanadigan aksiz solig'i hisob-kitobiga misol, bundan salomas va "O'zbekiston" yog'i ishlab chiqarish uchun ishlatiladigan yog' mustasno.

Unga doir aksiz solig'i O'zbekiston Respublikasi hududida to'langan xom ashyodan (mahsulotdan) aksizlanadigan tovar ishlab chiqarilgan taqdirda, xom ashyo (mahsulot) bo'yicha to'langan aksiz solig'i summasi ishlab chiqarish xarajatlariga kiritilmaydi, balki tayyor mahsulotning sotilgan hajmi bo'yicha byudjetga to'lanadigan aksiz solig'i summasini aniqlash chog'ida hisobga olinishi kerak.

Hisobga olinadigan aksiz solig'i summasi ustidan nazoratni amalga oshirish uchun aksizlanadigan xom ashyo (mahsulot) yetkazib beruvchilar hisobvaraqa fakturalarda yuklab jo'natilgan xom ashyo (mahsulot) bo'yicha aksiz solig'i so'mmasini ajratib ko'rsatishlari kerak. Agar xarid qilinayotgan aksizlanadigan xom ashyo (mahsulot) bo'yicha aksiz solig'i so'mmasi hisobvaraqa fakturada ajratib

ko'rsatilmagan bo'lsa, u hisob-kitob yo'li bilan hisoblab chiqarilmaydi va tayyor mahsulot bo'yicha hisobga olinmaydi.

Tayyor mahsulot ishlab chiqarish uchun foydalaniladigan, hisobot davri mobaynida haqiqatda kelib tushgan uchun olingan hisobvaraqq-fakturalarda ko'rsatilgan aksiz solig'i summasi xarid qilinadigan vino materiali bo'yicha tartibdan istisno tarzida hisobga kiritiladigan soliq summasi bo'lib hisoblanadi.

Aksiz solig'ini hisoblashning quyidagi stavkalari mavjud:

– qat'iy (maxsus) soliq stavkasi – soliqqa tortish obyektiga nisbatan mutloq qiymatlarda aniqlanadi.

– advalor stavka – o'lchov birligiga nisbatan foizlarda hisoblanadi.

– kombinatsiyalashgan soliq stavkasi – soliq stavkalari aralash shaklda qo'llaniladi.

Quyidagilarga aksiz solig'i solinmaydi:

a) aksizlanadigan tovarlarni eksportga realizatsiya qilish, bundan ro'yxatini O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi belgilaydigan ayrim tovarlar mustasno;

b) bojxona hududida qayta ishlash bojxona tartib-taomiliga joylash-tirilgan tovarlardan ishlab chiqarilgan, qayta ishlash mahsuli bo'lgan aksiz to'lanadigan tovarlarni keyinchalik O'zbekiston Respublikasi-sining bojxona hududidan olib chiqib ketish sharti bilan berish;

d) ixtisoslashtirilgan gaz ta'minoti korxonalarini orqali aholiga suyultirilgan gazni maishiy ehtiyojlar uchun realizatsiya qilish;

e) O'zbekiston Respublikasining bojxona hududiga quyidagi aksiz to'lanadigan tovarlarni insonparvarlik yordamida olib kirish;

f) xalq ta'limi va sog'liqni saqlash tizimining ehtiyojlari uchun O'zbekiston Respublikasida ishlab chiqariladigan maxsus mebel.

Imtiyozlar taqdim etish uchun maxsus mebel deganda, davlat va nodavlat ta'lim va tibbiyot muassasalarini jihozlash uchun; bo'ysunishdagi ta'minot sotish tashkilotlariga ta'lim va sog'liqni saqlash tizimlarini jihozlash uchun sotiladigan mebellar tushuniladi.

Imtiyoz ta'lim va sog'liqni saqlash tizimlarini jihozlash uchun maxsus mebelni xarid qilishga tuzilgan kontraktlar (shartnomalar) mavjud bo'lganida taqdim etiladi.

To'lovchilar tomonidan (Soliq kodeksining 293-modda) sotishning haqiqiy hajmidan kelib chiqib hisoblab chiqarilgan aksiz solig'i summasi byudjetga quyidagi muddatlarda to'lanadi:

– soliq davridan keyingi oyning 13-kunidan kechiktirmay;

Tovarga ilova qilinadigan hujjatlarda ko'rsatilgan mahsulot yuklab jo'natilgan kun sotish kuni bo'lib hisoblanadi.

O'n kunlik to'lovlar bo'yicha aksiz solig'ining kelib tushgan so'mmasi Davlat soliq xizmati organlari tomonidan soliq to'lovchilarning shaxsiy hisobvaraqlarida bir vaqtda soliqni "Hisoblab yozish" va "To'lash" ustunlarida aks ettiriladi.

Aksiz solig'i bo'yicha hisob-kitob ro'yxatdan o'tkazilgan joydagi davlat soliq xizmati organlariga taqdim etiladi:

– korxonalar tomonidan (mikrofirmalar va kichik korxonalardan tashqari) – hisobot oyidan keyingi oyning 13-kunidan kechiktirmasdan har oyda;

– mikrofirmalar va kichik korxonalar tomonidan – birinchi chorak, yarim yillik va 9 oy yakunlari bo'yicha, o'n kunliklarga taqsimlagan holda, hisobot choragidan keyingi oyning 25-kunidan kechiktirmasdan, yil yakunlari bo'yicha esa - yillik moliyaviy hisobotni taqdim etish muddatida.

Dam olish (ishlanmaydigan) yoki bayram kuniga to'g'ri keladigan aksiz solig'ini to'lash muddatlari, tegishincha, hisob-kitobni taqdim etish muddatlari ham dam olish yoki bayram kunidan keyingi birinchi ish kuniga ko'chiriladi.

Hisobot davri mobaynida un kunlik to'lovlar bilan kiritilgan aksiz solig'i summalari tegishli hisobot davri uchun hisob-kitob bo'yicha hisoblab chiqarilgan soliq summasida hisobga olinishi kerak.

Ortiqcha kiritilgan aksiz solig'i summalari bulg'usi to'lovlar hisobiga kiritiladi yoki uning yozma arizasi olingan kundan boshlab Davlat soliq xizmati organi tomonidan 30 kun ichida to'lovchiga qaytariladi (agar byudjetga to'lovlar bo'yicha qarz mavjud bo'lmasa).

3. Soliq solinadigan oborotni belgilash

Soliq kodeksning 461-moddasi birinchi qismi 1-bandida ko'rsatilgan soliq to'lovchilar qo'shilgan qiymat solig'i va foyda

solig'ini to'lash o'rniga aylanmadan olinadigan soliq (bundan buyon ushbu bo'limda soliq deb yuritiladi) to'lashni nazarda tutadigan maxsus soliq rejimini tanlashga haqli.

Soliq kodeksning 461-moddasi birinchi qismi 1-bandida ko'rsatilgan soliq to'lovchilar aylanmadan olinadigan soliq to'lashga navbatdagi soliq davridan boshlab o'tishga haqli. Aylanmadan olinadigan soliqni to'lashga o'tish uchun soliq to'lovchilar aylanmadan olinadigan soliqni to'lashga o'tishi to'g'risida soliq hisobida turgan joyidagi soliq organini O'zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo'mitasi tomonidan belgilangan shaklda, biroq aylanmadan olinadigan soliqni to'lashga o'tilayotgan navbatdagi soliq davri boshlanishiga qadar o'n kundan kechiktirmay xabardor qiladi.

Soliq kodeksning 461-moddasi birinchi qismi 2-bandida ko'rsatilgan soliq to'lovchilarning soliq davrida tovarlarni (xizmatlarni) realizatsiya qilishdan olingan daromadi yuz million so'mdan oshganda, agar ushbu moddaning to'rtinchi qismida boshqacha qoida nazarda tutilgan bo'lmasa, soliqning oshib ketgan summasidan aylanmadan olinadigan soliqni to'lashga o'tadi.

Soliq kodeksning 461-moddasi birinchi qismi 2-bandida ko'rsatilgan yakka tartibdagi tadbirkorlar aylanmadan olinadigan soliqni to'lash o'rniga qo'shilgan qiymat solig'ini va foyda solig'ini to'lashga o'tishga haqli. Soliq solish tartibini tanlash uchun yakka tartibdagi tadbirkorlar soliq hisobida turgan joyidagi soliq organiga tovarlarni (xizmatlarni) realizatsiya qilishdan olgan daromadlari yuz million so'mdan oshgan sanadan besh kundan kechiktirmay, O'zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo'mitasi tomonidan belgilangan shaklda bildirishnoma yuboradi.

Bildirishnoma ushbu moddaning to'rtinchi qismida ko'rsatilgan muddatlarda taqdim etilmaganda yakka tartibdagi tadbirkor aylanmadan olinadigan soliq to'laydi.

Yangi tashkil etilgan yuridik shaxslar davlat ro'yxatidan o'tkazilgan kundan e'tiboran tadbirkorlik faoliyati subyektini davlat ro'yxatidan o'tkazish chog'ida tanlangan soliq solish tartibini ko'rsatish orqali aylanmadan olinadigan soliqni to'lash tartibini tanlash huquqiga ega.

Yuridik shaxslar aylanmadan olinadigan soliqni qo'llashni Soliq kodeksning 237-moddasiga muvofiq qo'shilgan qiymat solig'ini to'lovchi sifatida ro'yxatdan o'tish uchun va bir vaqtning o'zida aylanmadan olinadigan soliqni to'lashni rad etishga doir ariza berilgan oydan keyingi oyning 1-sanasi boshlab ixtiyoriy ravishda rad etishga haqli.

Qo'shilgan qiymat solig'ini va foyda solig'ini to'lashga ixtiyoriy ravishda o'tgan soliq to'lovchilar, basharti joriy soliq davri yakunlari bo'yicha tovarlarni (xizmatlarni) realizatsiya qilishdan olgan jami daromadlari bir milliard so'mdan oshmagan bo'lsa, aylanmadan olinadigan soliqni to'lashga kamida o'n ikki oydan keyin qayta o'tishga haqli.

Soliq davri davomida tovarlarni (xizmatlarni) realizatsiya qilishdan olgan jami daromadi bir milliard so'mdan oshgan soliq to'lovchilar, shu jumladan yangi tashkil etilgan yuridik shaxslar va yangi ro'yxatdan o'tgan yakka tartibdagi tadbirkorlar bunday oshish ro'y bergan oydan keyingi oyning birinchi sanasidan boshlab qo'shilgan qiymat solig'i va foyda solig'ini to'lashga o'tadi.

Agar yangi tashkil etilgan yuridik shaxsda yoki yangi ro'yxatdan o'tgan yakka tartibdagi tadbirkorda tovarlarni (xizmatlarni) realizatsiya qilishdan olingan daromad summasi ro'yxatdan o'tilgan sanadan to kalendar yil tugaguniga qadar, 365 ga bo'lingan va ro'yxatdan o'tilgan sanadan to kalendar yil tugaguniga qadar bo'lgan kunlar soniga ko'paytirilganda bir milliard so'mga teng summadan ohsa, u holda bunday shaxslar ro'yxatdan o'tilgan yildan keyingi yildan e'tiboran qo'shilgan qiymat solig'i va foyda solig'ini to'lashga o'tadi.

Vositachilik, topshiriq shartnomasi va vositachilik xizmatlari ko'rsatishga oid boshqa shartnomalar bo'yicha vositachilik xizmatlari ko'rsatuvchi soliq to'lovchilar, shu jumladan telekommunikatsiyalar operatorlari va (yoki) provaydyerlariga vositachilik xizmatlarini ko'rsatuvchi yakka tartibdagi tadbirkorlar tovarlarni (xizmatlarni) realizatsiya qilishdan olingan daromadni realizatsiya qilish bo'yicha umumiy aylanmadan (bitim summalaridan) kelib chiqqan holda aniqlaydi.

Bo'sh turgan binolar, yashash uchun mo'ljallanmagan inshootlar va qurilishi tugallanmagan obyektlar, shuningdek, foydalanilmayotgan ishlab chiqarish maydonlarining mulkdori bo'lgan yuridik shaxslar, ularni samarasiz foydalanayotganligi bo'yicha xulosa kiritilgan oydan keyingi oyning birinchi sanasidan boshlab qo'shilgan qiymat solig'ini va foyda solig'ini to'lashga o'tadi.

Qurilishi tugallanmagan obyektlar va foydalanilmayotgan ishlab chiqarish maydonlarining mulkdorlari bo'lgan yuridik shaxslar, investitsion loyihaning amalga oshirilmaganligi to'g'risida xulosa berishga vakolati bo'lgan vakolatli organning xulosasi chiqarilgan oydan keyingi oyning birinchi sanasidan e'tiboran qo'shilgan qiymat solig'ini va foyda solig'ini to'lashga o'tadi.

Moliyalashtirishning markazlashtirilgan manbalari hisobidan obyektlar qurilishini (bundan joriy va kapital ta'mirlash mustasno) bajaruvchi yuridik shaxslar bunday qurilishga doir shartnoma rasmiylashtirilgan oydan keyingi oyning birinchi sanasidan e'tiboran qo'shilgan qiymat solig'i va foyda solig'ini to'lashga o'tadi.

Soliqni to'lash soliq to'lovchini quyidagilardan ozod etmaydi:

Soliq kodeks bilan uning zimmasiga yuklatilgan soliq agentining majburiyatlarini bajarishdan;

agar Soliq kodeksda boshqacha qoida belgilanmagan bo'lsa, hisobvaraqa-faktura taqdim etish, xaridlarni hisobga olish kitobini va sotishlarni hisobga olish kitobini yuritish majburiyatidan.

Aylanmadan olinadigan soliqni to'lovchilar (bundan buyon ushbu bo'limda soliq to'lovchilar deb yuritiladi) deb quyidagilar e'tirof etiladi:

1) soliq davrida tovarlarni (xizmatlarni) realizatsiya qilishdan olingan jami daromadi bir milliard so'mdan oshmagan O'zbekiston Respublikasi yuridik shaxslari (bundan buyon ushbu bo'limda yuridik shaxslar deb yuritiladi);

2) soliq davrida tovarlarni (xizmatlarni) realizatsiya qilishdan olingan daromadi yuz million so'mdan oshgan, lekin bir milliard so'mgacha bo'lgan yakka tartibdagi tadbirkorlar.

Aylanmadan olinadigan soliq quyidagilarga nisbatan tatbiq etilmaydi:

1) O‘zbekiston Respublikasining bojxona chegarasi orqali tovarlarni olib kirishni (importni) amalga oshiruvchi yuridik shaxslar va yakka tartibdagi tadbirkorlarga;

2) aksiz solig‘i to‘lanadigan tovarlarni (xizmatlarni) ishlab chiqaruvchi va foydali qazilmalarni kavlab olishni amalga oshiruvchi yuridik shaxslarga;

3) yuridik shaxslar – qishloq xo‘jaligi tovar ishlab chiqaruvchilariga, basharti ularda ellik gektar va undan ortiq sug‘oriladigan qishloq xo‘jaligi ekin maydoni mavjud bo‘lsa;

4) benzin, dizel yoqilg‘isi va gazni realizatsiya qilishni amalga oshiruvchi yuridik shaxslarga;

5) lotoreyalarni tashkil etish bo‘yicha faoliyatni amalga oshiruvchi yuridik shaxslarga;

6) oddiy shirkat ishlarini yuritish o‘z zimmasiga yuklatilgan ishonchli shaxsga – oddiy shirkat shartnomasi doirasida amalga oshirilayotgan faoliyat bo‘yicha;

7) bo‘sh turgan binolar, yashash uchun mo‘ljallanmagan inshootlar va qurilishi tugallanmagan obyektlar, shuningdek, foydalanilmayotgan ishlab chiqarish maydonlarining mulkdori bo‘lgan yuridik shaxslarga, ulardan samarasiz foydalanilayotganligi bo‘yicha qonunda belgilangan tartibda xulosa kiritilganda;

8) markazlashtirilgan moliyalashtirish manbalari hisobidan obyektlarni (joriy va kapital ta‘mirlash bundan mustasno) qurishni bajaruvchi yuridik shaxslarga.

Soliq solish obyekti:

Soliq kodeksning 43-bobiga muvofiq aniqlanadigan jami daromad soliq solish obyektidir, bundan Soliq kodeksning 304-moddasiga muvofiq, ushbu moddada nazarda tutilgan o‘ziga xos xususiyatlar hisobga olingan holda soliq solish chog‘ida inobatga olinmaydigan daromadlar mustasno.

Soliq solish maqsadida tovarlarni (xizmatlarni) realizatsiya qilishdan olingan daromad deganda quyidagilar tushuniladi:

qurilish, qurilish-montaj, ta‘mirlash-qurilish, ishga tushirish-sozlash, loyiha-qidiruv va ilmiy-tadqiqot tashkilotlari uchun – o‘z kuchlari bilan bajarilgan, tegishincha qurilish, qurilish-montaj, ta‘mirlash-qurilish, ishga tushirish-sozlash, loyiha-qidiruv va

ilmiy-tadqiqot ishlarini realizatsiya qilishdan olingan daromadlar. Bunda, agar yuqorida qayd etilgan xizmatlarni materiallar bilan ta'minlash majburiyati shartnomaga binoan buyurtmachining zimmasida bo'lsa, ushbu materiallarga bo'lgan mulk huquqi buyurtmachining o'zida saqlanib qolgan taqdirda, o'z kuchlari bilan bajarilgan xizmatlarni realizatsiya qilishdan olinadigan daromadlar bajarilgan hamda tasdiqlangan xizmatlarning buyurtmachi materiallarining qiymati kiritilmagan holdagi daromadi sifatida belgilanadi;

mol-mulkni moliyaviy ijaraga (lizingga) beruvchi yuridik shaxslar uchun – moliyaviy ijara (lizing) bo'yicha foizli daromad summasi;

vositachilik va topshiriq shartnomalari hamda vositachilik xizmatlari ko'rsatishga oid boshqa shartnomalar bo'yicha vositachilik xizmatlari ko'rsatadigan yuridik shaxslar uchun — ko'rsatilgan xizmatlar uchun haq summasi;

tovarlarni (xizmatlarni) tekin beruvchi yuridik shaxslar uchun – agar ushbu moddada boshqacha qoida nazarda tutilgan bo'lmasa, tovarlarning (xizmatlarning) tannarxi yoki ularni olish bahosi (tovarni olish bilan bog'liq xarajatlarni hisobga olgan holda). Mazkur norma ekologiya, sog'lomlashtirish hamda xayriya jamg'armalariga, madaniyat, sog'liqni saqlash, mehnat, aholini ijtimoiy muhofaza qilish, jismoniy tarbiya va sport, ta'lim muassasalariga bepul beriladigan tovarlarga (xizmatlarga) nisbatan tatbiq etilmaydi;

notijorat tashkilotlarining Soliq kodeks 318-moddasining birinchi qismida ko'rsatilmagan daromadlari.

Soliq solish obyekti bo'lib quyidagilar ham hisoblanadi:

1) tovarlarni (xizmatlarni) quyidagilarga:

a) ishtirokchilar tarkibidan ishtirokchi chiqqan (chiqib ketgan) taqdirda yoxud uning yuridik shaxsdagi ulushi kamaytirilganda yoki yuridik shaxs tomonidan ishtirokchidan uning ushbu yuridik shaxsda ishtirok etish ulushi (ulushning qismi) qaytarib sotib olinganda ushbu ishtirokchiga berish;

b) yuridik shaxs bo'lgan emitent tomonidan aksiyadordan ushbu emitent chiqargan aksiyalar qaytarib sotib olinganda aksiyadorga berish;

d) yuridik shaxs tugatilganda aksiyadorga yoki ishtirokchiga berish;

2) tovarlarni (xizmatlarni) jismoniy shaxs mehnatiga haq to'lash hisobidan yoki dividend to'lash hisobidan berish;

3) tovarlarni yoki boshqa mol-mulkni qayta ishlab berish uchun berish, agar tovarlar va (yoki) mulk qayta ishlash mahsuloti sifatida shartnomada belgilangan muddatda qaytarilmagan bo'lsa;

4) ko'p marta aylanadigan, sotuvchiga qaytarilishi shart bo'lgan idishlarni, agar idish mahsulotni shunday idishda yetkazib berish shartnomasida belgilangan muddatda qaytarilmagan bo'lsa, berish.

Tovarlarni (xizmatlarni) olish huquqini taqdim etuvchi vauchyerlarni realizatsiya qilish yoki bepul berish mazkur tovarlarni (xizmatlarni) realizatsiya qilish deb e'tirof etiladi.

Uzoq muddatli shartnomalar bo'yicha daromadlar Soliq kodeksning 303-moddasida nazarda tutilgan tartibda jami daromad tarkibiga kiritiladi.

Balansning valyuta hisobvaraqlarini qayta baholash chog'ida kursdagi ijobiy va salbiy farqlar o'rtasidagi saldo soliq solish obyekt deb e'tirof etiladi. Kursdagi salbiy farqning summasi kursdagi ijobiy farq summasidan ortiq bo'lgan taqdirda oshib ketgan summa aylanmadan olinadigan soliqni hisoblab chiqarishda soliq bazasini kamaytirmaydi.

Soliq to'lovchilar tomonidan jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig'i yoxud qo'shilgan qiymat solig'i va foyda solig'i to'lash davrida aylanmadan olinadigan soliqni to'lashga o'tguniga qadar olingan daromadlar jami daromadga kiritilmaydi.

Quyidagilar soliq solinadigan aylanma miqdoriga kiritilmaydi:

1) brokerlik tashkilotlari uchun – bitim summasidan birjaga o'tkaziladigan vositachilik yig'imi summasiga;

2) komissiya shartnomasi bo'yicha vositachilik xizmatlarini ko'rsatuvchi yuridik shaxslar uchun – tovarlarni import qilishda to'langan bojxona to'lovlari summasiga realizatsiya qilingan tovar ulushida;

3) turizm faoliyati subyektlari uchun – turistik xizmatlarni onlayn bronlashtirish va sotish uchun yaratilgan dasturiy

mahsulotlarni hamda axborot tizimlarini joriy etishga yo'naltirilgan mablag'lar summasiga.

Xaridorlar hisob-kitob va yo'lda yurish hujjatlari haqini to'laganlaridan so'ng tovarlarni qaytargan, shuningdek, buyurtmachilar ilgari haqi to'langan ishlar yoki xizmatlardan voz kechgan taqdirda, da'vo qilishning bir yillik muddatiga rioya qilingani holda tovarlar (ishlar, xizmatlar)ni sotish bo'yicha aylanmalarga shunday operatsiyalar bo'yicha qo'shilgan qiymat solig'i summasi miqdorida o'zgarish kiritiladi.

Agar kafolatli xizmat muddati belgilangan tovarlar ushbu muddat doirasida ularni tayyorlagan korxonaga qaytarilsa, bunday tovarlar bo'yicha qo'shilgan qiymat solig'ining hisobga olinishi yoki qaytarilishi xaridorlarning hisob-kitob hujjatlariga dastlabki haq to'lashi va soliqning byudjetga tushish muddatidan qat'i nazar amalga oshiriladi.

Soliq solinadigan baza, agar boshqa tartib belgilanmagan bo'lsa, realizatsiya qilinayotgan tovarlarning (ishlarning, xizmatlarning) qiymati asosida, unga qo'shilgan qiymat solig'ini kiritmagan holda belgilanadi.

Tovarlar (ishlar, xizmatlar) tannarxidan yoki tovarlar olingan narxdan (tovarni olish bilan bog'liq xarajatlar ham hisobga olingan holda) past narxlarda realizatsiya qilingan taqdirda, shuningdek, tovarlar (ishlar, xizmatlar) bepul berilganda soliq solish maqsadlari uchun soliq solinadigan baza tovarlarning (ishlarning, xizmatlarning) tannarxidan yoki tovarlar olingan narxdan (tovarni olish bilan bog'liq xarajatlar hisobga olingan holda) kelib chiqqan holda belgilanadi.

Tovarlar qayta ishlashga berilgan xom ashyo va materiallardan tayyorlangan taqdirda, soliq solinadigan baza qo'shilgan qiymat solig'ini kiritmagan holda ularni qayta ishlash xizmatlarining qiymati asosida, aksiz to'lanadigan tovarlar bo'yicha esa, ularni qayta ishlash xizmatlari qiymati asosida, Soliq kodeksining 290-moddasiga muvofiq hisoblab chiqarilgan aksiz solig'ini hisobga olgan holda belgilanadi.

Qurilish, qurilish-montaj va ta'mirlash-qurilish, ishga tushirish-sozlash, loyiha-qidiruv va ilmiy ishlar, xizmatlar bo'yicha, shuningdek, obyektlarni foydalanishga tayyor holda qurishda

shartnomaviy narxlardan kelib chiqqan holda hisob-kitob hujjatlari haq to'lash uchun taqdim etilgan, bajarilgan va buyurtmachi tomonidan tasdiqlangan ishlarning, xizmatlarning qo'shilgan qiymat solig'i kiritilmagan qiymati soliq solinadigan bazadir.

Pudrat yoki ikkilamchi pudrat tashkilotlari tomonidan obyektlar qurish uchun qurilish pudrati shartnomasi tuzilgan taqdirda, bajarilgan va tasdiqlangan ishlarning pudratchi (yordamchi pudratchi) va buyurtmachining soliq solish maqsadida realizatsiya qilingan deb hisoblanadigan materiallari qiymati kiritilgan, ushbu bo'limda belgilangan tartibda qo'shilgan qiymat solig'i hisoblangan qiymat soliq solinadigan bazadir.

Qurilish-montaj, ta'mirlash va ta'mirlash-qurilish ishlarini bajarish uchun shartnoma tuzilganda, agar shartnomaga binoan bu ishlarni materiallar bilan ta'minlash vazifasi buyurtmachining zimmasida bo'lsa, ushbu materiallarga bo'lgan mulk huquqi buyurtmachining o'zida saqlanib qolgan taqdirda, bajarilgan hamda tasdiqlangan ishlarning buyurtmachi materiallarining qiymati kiritilmagan qiymati soliq solinadigan bazadir.

Qo'shilgan qiymat solig'i to'lovchilar bo'lgan savdo korxonalarida import qilgan tovarlar realizatsiya qilingan taqdirda, soliq solinadigan baza realizatsiya qilinayotgan tovarlarning qo'shilgan qiymat solig'i kiritilmagan qiymatidan kelib chiqqan holda belgilanadi. Bunda soliq solinadigan baza mazkur tovar import qilinganda qo'shilgan qiymat solig'ini hisoblab chiqarish uchun qabul qilingan qiymatdan past bo'lishi mumkin emas.

Aksiz to'lanadigan tovarlar bo'yicha soliq solinadigan bazaga aksiz solig'ining so'mmasi kiritiladi.

Asosiy vositalar va nomoddiy aktivlar realizatsiya qilingan taqdirda, soliq solinadigan baza qo'shilgan qiymat solig'i summasini ham o'z ichiga oladigan, ularning realizatsiya qilish narxi bilan qoldiq qiymati o'rtasidagi ijobiy farq sifatida belgilanadi.

Mol-mulk moliya ijarasiga, shu jumladan, lizingga berilgan taqdirda, soliq solinadigan baza qo'shilgan qiymat solig'i summasini o'z ichiga oladigan, chiqib ketayotgan aktiv qiymati bilan uning balans (qoldiq) qiymati o'rtasidagi ijobiy farq sifatida belgilanadi.

Tugallanmagan qurilish obyekti realizatsiya qilingan taqdirda, soliq solinadigan baza qo‘shilgan qiymat solig‘i summasini ham o‘z ichiga oladigan, tugallanmagan qurilish obyektni realizatsiya qilish narxi bilan balans qiymati o‘rtasidagi ijobiy farq sifatida belgilanadi.

Transport ekspeditsiyasi shartnomasi bo‘yicha xizmatlar ko‘rsatilgan taqdirda, ekspeditorning soliq solinadigan bazasi qo‘shilgan qiymat solig‘ini ham o‘z ichiga oladigan, mukofot tariqasida olinishi lozim bo‘lgan summadan kelib chiqqan holda belgilanadi.

Vositachilik shartnomasi, topshiriq yoki vositachilik xizmatlari ko‘rsatish bo‘yicha boshqa shartnoma asosida o‘zga shaxsning manfaatlarini ko‘zlab xizmatlar ko‘rsatilgan taqdirda, qo‘shilgan qiymat solig‘i bo‘yicha soliq solinadigan baza qo‘shilgan qiymat solig‘i so‘mmasini ham o‘z ichiga oladigan, ko‘rsatilgan xizmat uchun pul mukofoti (foiz) tariqasida olinishi lozim bo‘lgan so‘mmadan kelib chiqqan holda belgilanadi.

Vositachilik shartnomasiga, topshiriqqa binoan ishonchli shaxs yoki komitent O‘zbekiston Respublikasining norezidenti bo‘lgan taqdirda, soliq solinadigan baza realizatsiya qilinayotgan tovarlar- ning qo‘shilgan qiymat solig‘i qo‘shilmagan qiymatidan kelib chiqqan holda belgilanadi. Bunda soliq solinadigan baza mazkur tovar import qilinganida qo‘shilgan qiymat solig‘ini hisoblab chiqarish uchun qabul qilingan qiymatdan past bo‘lishi mumkin emas.

Garovga qo‘yuvchi garov mol-mulkini garov bilan ta’minlan- gan majburiyatni bajarish hisobiga topshirgan taqdirda, garovga qo‘yuvchining soliq solinadigan oboroti miqdori garovga oluvchi tomonidan realizatsiya qilingan mol-mulk qiymatidan kelib chiqqan, biroq qo‘shilgan qiymat solig‘ini qo‘shmagan holda mazkur garovga qo‘yilgan mol-mulkka olingan zayom mablag‘lari summasidan kam bo‘lmagan miqdorda belgilanadi. Garovga topshirilgan asosiy vositalar, nomoddiy aktivlar va qurilishi tugallanmagan obyektlar bo‘yicha garovga qo‘yuvchining soliq solinadigan bazasi qo‘shilgan qiymat solig‘ini ham o‘z ichiga oladigan, ularning realizatsiya qilish narxi bilan balans (qoldiq) qiymati o‘rtasidagi ijobiy farqdan kelib chiqqan holda belgilanadi.

Qaytariladigan tara soliq solinadigan oborotga kiritilgan taqdirda, tara belgilangan muddatda qaytarilmasa, soliq solinadigan baza

mazkur taraning qo‘shilgan qiymat solig‘i summasini ham o‘z ichiga oladigan garov qiymati asosida belgilanadi.

Soliq to‘lovchining soliq solinadigan bazasiga quyidagi hollarda tuzatish kiritiladi:

- 1) tovarlar to‘liq yoki qisman qaytarilganda;
- 2) bitim shartlari o‘zgarganda;
- 3) narxlar o‘zgarganda, sotib oluvchi arzonlashtirishdan foydalanilganda;
- 4) bajarilgan ishlardan, ko‘rsatilgan xizmatlardan voz kechilganda.

Soliq solinadigan bazaga tuzatishni kiritish bir yillik muddat ichida, kafolat muddati belgilangan tovarlar (ishlar, xizmatlar) bo‘yicha esa, kafolat muddati doirasida amalga oshiriladi.

O‘z-o‘zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. Aksiz solig‘i to‘lovchilari kimlar hisoblabadi?
2. Qo‘shilgan qiymat solig‘ining obyektlarini aytib bering.
3. Soliq to‘lovchining soliq solinadigan bazasiga qanday holatlarda tuzatish kiritiladi?

Mashg‘ulotning xronologik xaritasi – 80 daqiqa

№	Mashg‘ulotning olib borilishi	Vaqt
1	Kirish	2
2	Mashg‘ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimini aniqlash, suhbat, muhokama, nazariy so‘rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish. Taqdimot. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish.	28
4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimini baholash. Mashg‘ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

1. Qo‘shilgan qiymat solig‘ini hisoblab chiqarish uchun obyekt qanday darajada bo‘lishi kerak?

- A) Teng va baland
- B) Teng va past
- C) Faqat past
- D) Faqat teng

2. Tovarlarini (ishlarni, xizmatlarni) realizatsiya qilish oborotiga soliq solinadigan me‘yor nima deyiladi?

- A) stavka
- B) baza
- C) oborot
- D) foiz

3. Boshqa soliq turlaridan farqli ravishda aksiz solig‘i faqatgina qaysi sohasiga taalluqli bo‘ladi.?

- A) iqtisodiyot
- B) Noishlab chiqarish
- C) Ishlab chiqarish
- D) transport

4. O‘zbekiston Respublikasida aksiz va QQS solig‘i qaysi solig‘lar tarkibiga kiritiladi.?

- A) respublika
- B) umum
- C) davlat
- D) qo‘shni respublika

5. QQS solig‘i 2020-yilda necha foiz qilib belgilangan?

- A) 18
- B) 20
- C) 15
- D) 12

20-MAVZU: DAVLAT MAQSADLI JAMG'ARMALARIGA TO'LANADIGAN MAJBURIY TO'LOVLAR

Reja:

1. Byudjetdan tashqari fondlarning mohiyati va maqsadi.
2. O'zbekiston Respublikasi Byudjetdan tashqari Pensiya jamg'armasi.
3. Ish bilan ta'minlashga ko'maklashuvchi davlat jamg'armasi.
4. Ijtimoiy soliq.

Kalit so'zlar: byudjetdan tashqari fondlar, pensiya fondi, ish bilan ta'minlashga ko'maklashuvchi davlat jamg'armasi, yo'l fondi.

Mashg'ulotning maqsadi: byudjetdan tashqari fondlarning mohiyati va maqsadi; ijtimoiy va iqtisodiy fondlar; Respublika pensiya va yo'l fondi tuzilmasini yoritib berish.

O'qitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoproyektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, o'quv qo'llanma, statistik ma'lumotlar, uslubiy qo'llanma va shu kabilar .

O'qitish usullari: Talabalarni ma'ruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. O'qitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qo'llash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, Internet yordamida mavzuni qo'shimcha yoritish.

1. Byudjetdan tashqari fondlarning mohiyati va maqsadi

Ma'lumki, O'zbekiston iqtisodiyotini rivojlantirishga qaratilgan faol ijtimoiy-iqtisodiy siyosatni amalga oshirish yangicha amaliy va samarali shakllarni qo'llashni talab etadi. Jahon tajribasining ko'rsatishicha, byudjetdan tashqari jamg'armalar tizimi faoliyatini yo'lga qo'yish va undan samarali foydalanish bu shakllar ichida muhim o'rin tutadi.

Byudjetdan tashqari jamg'armalar moliyaning asosiy bo'g'inlaridan biri bo'lib, ma'lum bir maqsadga yo'naltirilgan

moliyaviy mablag‘larning markazlashtirilishini o‘zida mujassam etadi. Ular asosan ikki muhim vazifani hal etadi, ya’ni:

- iqtisodiyotning muhim jabhalarini qo‘shimcha mablag‘lar bilan ta‘minlash;

- aholining ijtimoiy ta‘minotini kengaytirish;

- Byudjetdan tashqari jamg‘armalar shu o‘rinda quyidagi xususiyatlarga ega;

- hokimiyat organlari tomonidan rejalashtiriladi va boshqariladi, hamda maqsadli yo‘nalishga ega;

- byudjetdan tashqari jamg‘armalarning pul mablag‘lari davlat byudjeti tarkibiga kirmaydigan xarajatlarni moliyalashtirish uchun qo‘llanadi;

- asosan jismoniy va yuridik shaxslar majburiy badallar tariflari davlat tomonidan belgilanadi va majburiy hisoblanadi;

- ularning pul mablag‘lari davlat ixtiyorida bo‘lib, ular davlat byudjeti tarkibiga kiritilmaydi, bu mablag‘lar qonunda kuzda tutilmagan boshqa maqsadlar uchun jalb etilmaydi.

Byudjet vujudga kelganga qadar, byudjetdan tashqari jamg‘armalar yoki alohida schyotlar shaklida vujudga kelgan. Davlat o‘z faoliyatini kengaytirish doirasida shunday xarajatlarga duch kelganki, ularni qoplash uchun mablag‘ zarur bo‘ladi. Bu mablag‘lar maxsus maqsadlarda tashkil etilgan alohida jamg‘armalarda yig‘ilar edi. Bunday jamg‘armalar qoida bo‘yicha vaqtincha harakterga ega edi. Shuning uchun ham, bu kabi jamg‘armalar soni muntazam o‘zgarib turgan. Markazlashtirilgan hokimiyatning mustahkamlanishi munosabati bilan maxsus jamg‘armalarning unifikatsiya (birlashish) jarayoni boshlanadi. Aynan turli jamg‘armalarning birlashishidan davlat byudjeti yaratildi. Shu tarzda byudjet bilan bir qatorda byudjetdan tashqari jamg‘armalarning ahamiyati oshib bordi.

Hozirgi sharoitda O‘zbekiston Respublikasining byudjetdan tashqari jamg‘armalari umummilliy harakterga ega bo‘lib, ulardan asosan umumiy ijtimoiy-iqtisodiy muammolarni hal etishda foydalanish lozim. Mamalakkat miqyosidagi ijtimoiy-iqtisodiy muhim masalalar qatoriga quyidagilarni kiritish mumkin:

- aholining ijtimoiy ehtiyojlarini qondirish va konstitutsion huquqlarini amalga oshirish;

– aholining ijtimoiy ishlab chiqarishda band bo‘lmagan (pensionerlar, nogironlar, ishsizlar va hokazo) va iqtisodiy nochor qatlamlarini qo‘llab-quvvatlash;

– iqtisodiyotning ma‘lum bir sohalarini ma‘lum miqdordagi moliyaviy resurslar bilan ta‘minlash;

– yo‘l xo‘jaligi faoliyatini rivojlantirishga doir amalga oshiriladigan chora-tadbirlarni moliyalashtirish va hokazo.

Ma‘lumki, bozor iqtisodiyoti milliy iqtisodiyoti tarmoqlarida bir qancha qiyinchiliklar yuzaga keladi. Mamlakat xalq xo‘jaligi tarmoqlari o‘z o‘rnida qayta ta‘mirlash va asosiy ishlab chiqarish fondlarini kengaytirishni talab etadi. Bularning hammasi moliyaviy muhitda inqirozning o‘ssishi bilan kuzatiladi: inflyatsiya darajasi o‘sadi, byudjet taqchilligi oshadi, mamlakat ichki va tashqi qarzlari ko‘payadi. Buning natijasida mamlakatning ijtimoiy-iqtisodiy salohiyati pasayadi, bu esa uz navbatida aholining, ayniqsa, uning ijtimoiy himoyalangan qatlamlari hayot darajasining pasayishiga olib keladi. Shu tariqa, mamlakat miqyosida ma‘lum miqdordagi maqsadli moliyaviy resurslarga bo‘lgan talab yuzaga keladi. Bu talabning qondirilishi davlat va milliy byudjet hamda byudjetdan tashqari jamg‘armalar moliyaviy resurslar orqali amalga oshiriladi.

Moliyaviy resurslarning cheklanganligi har qanday vaqtda moliyaviy resurslarning qayta taqsimotini talab etadi. O‘z o‘rnida iqtisodiyotning og‘ir moliyaviy holatida resurslarning qayta taqsimotiga bo‘lgan talab ham oshib boradi. Shuni ta‘kidlash lozimki, muayyan ko‘rinishdagi xarajatlarga nisbatan daromadlarning mustahkamlanmaganligi mablag‘larning samarasiz safarbar etilishiga olib kelmoqda. Shuning uchun ham, kelib tushayotgan mablag‘larning maqsadli yo‘nalishini va safarbar etilishini ta‘minlash lozim. Ushbu masalaning hal etilishi ikki usulda amalga oshirilishi mumkin, ya‘ni:

– davlat yoki mahalliy byudjet tomonidan ma‘lum maqsadga yo‘naltirilgan mablag‘larning ajratilishi;

– qonun chiqaruvchi davlat organi tomonidan aniq maqsadga yo‘naltirilgan yangi byudjetdan tashqari jamg‘armani shakllantirish.

Iqtisodiy holatning dinamik o‘zgarishi, shu o‘rinda moliyaviy resurslarning qayta taqsimotini tezkor boshqaruv qarorlari orqali

oldindan belgilash juda muhimdir. Ma'lumki, byudjet mablag'lari-ning tasarruf etilishi qonun chiqaruvchi organlar tomonidan, byudjetdan tashqari jamg'armalar mablag'lari esa, mamlakat ijro organlari tomonidan amalga oshiriladi.

Byudjetdan tashqari jamg'armalar mohiyati jihatidan sof davlat jamg'armalari emas, chunki ular aralash xususiyatga ega. Ular shakllanish manbalariga ko'ra korxonalar va muassasalar ajratadigan mablag'lardan iborat bo'lib, markazlashgan holda va davlat nazorati ostida jamg'ariladi, davlat tomonidan o'rnatilgan qonun-qoidalarga muvofiq taqsimlanadi va foydalaniladi.

Byudjetdan tashqari tashkil etilishining zarurligini va maqsadga muvofiqligini ta'minlovchi yana bir muhim omil byudjet taqchilligidir. Xarajatlarning daromadlardan o'sib ketishi moliyaviy resurslarni faqat qidirib topishni emas, balki korxonalar, tashkilotlar va aholidan tushgan mablag'larni qayta guruhlanishini ham talab etadi. Va nihoyat xo'jalikni va xususiylashtirishni kup kirrali shakllari, byudjet shakllari bilan bir qatorda jamiyatga pul mablag'larni qayta taqsimlashni yangi usullarini qo'llash zaruriyatini qat'iy talab etadi.

Shunday qilib byudjetdan tashqari jamg'armalar – jamiyatning ayrim maqsadli xarajatlarini moliyalashtirish va kompleks ravishda operativ mustaqillik asosida mablag'larni sarflash uchun, davlat orqali jalb qilinadigan moliyaviy resurslarni qayta taqsimlash va foydalanish usulidir.

Byudjetdan tashqari jamg'armalarga tushadigan mablag'larning foydalanish yo'nalishlari, bu jamg'armaning maqsadlariga, konkret iqtisodiy sharoitga qarab ishlab chiqilgan va amalga oshiriladigan rejalar asosida belgilanadi. Mablag'larning bir qismi ta'sis faoliyatiga yo'naltiriladi hamda qimmatli qog'ozlarni olish uchun ham yo'naltirilishi mumkin. Byudjetdan tashqari jamg'armalar investorlar va moliyaviy bozorning qatnashchisi bo'lishi mumkin, chunki bu birinchidan, odatda pul mablag'lari bilan foydalanish vaqti ularning vujudga kelishi bilan to'g'ri kelmaydi, ikkinchidan, investitsion faoliyat natijasida daromadlar tegishli jamg'armalarning xarajatlarni moliyalashtirish uchun qo'shimcha manba bo'ladi.

Byudjetdan tashqari jamg'armalarni tashkil etish huquqiga respublika va mahalliy organlar ega. Respublika darajasida tashkil etilgan byudjetdan tashqari jamg'armalar, odatda mahalliy organlar ixtiyoriga bir qismini ajratish bilan harakterlanadi.

Bu respublika va mahalliy byudjetdan tashqari jamg'armalarga tushadigan soliqlarning ulushini aniqlash yo'li bilan amalga oshiriladi.

Hozirgi paytda O'zbekiston Respublikasi quyidagi byudjetdan tashqari jamg'armalar mavjud bo'lib, ularni ikki guruhga bo'lib o'rganish mumkin:

1. Ijtimoiy jamg'armalar, jumladan, O'zbekiston Respublikasi Pensiya jamg'armasi, Bandlikka ko'maklashish jamg'armasi.

2. Iqtisodiy jamg'armalar, ya'ni O'zbekiston Respublikasi Yo'l jamg'armasi, Davlat Mulki Qo'mitasining Maxsus hisob raqami.

2. O'zbekiston Respublikasi Byudjetdan tashqari Pensiya jamg'armasi

Byudjetdan tashqari Pensiya jamg'armasi – pensiya ta'minoti tizimidagi boshqaruv tuzilmasini takomillashtirish, davlat ijtimoiy sug'urtasi bo'yicha majburiy badallar, ajratmalar va to'lovlarning to'liq yig'ilishini ta'minlash, aholini davlat tomonidan kafolatlangan ijtimoiy himoya qilish chora-tadbirlarini o'z vaqtida mablag' bilan ta'minlash maqsadida tashkil etilgan.

Jamg'arma mablag'lari O'zbekiston Respublikasi Mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish vazirligi, Qoraqalpog'iston Respublikasi Mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish vazirligi, viloyatlar va Toshkent shahar mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish bosh boshqarmalari ijtimoiy ta'minot tuman (shahar) bo'limlarining hisob raqamlarida jamlanadi.

Davlat ijtimoiy sug'urtasi bo'yicha majburiy badallar va ajratmalar yig'ilishini ta'minlashni, shuningdek, ushbu mablag'larning jamg'armaga to'liq tushishi ustidan nazoratni O'zbekiston Respublikasi soliq organlari amalga oshiradilar.

Jamg'armaning asosiy vazifalari quyidagilar hisoblanadi:

– fuqarolarning ijtimoiy ta’minotga va ijtimoiy sug’urtaga bo’lgan davlat tomonidan kafolatlangan huquqlarini amalga oshirish;

– qonun hujjatlariga muvofiq pensiyalar va ijtimoiy nafaqalar, shuningdek, ijtimoiy sug’urta bo’yicha nafaqalar to’lashga xarajatlarni mablag’ bilan ta’minlash.

– davlat ijtimoiy sug’urtasiga majburiy badallar va ajratmalarni O‘zbekiston Respublikasi Mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish vazirligi, Qoraqalpog‘iston Respublikasi Mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish vazirligi, viloyatlar va Toshkent shahar mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish bosh boshqarmalari, ijtimoiy ta’minot tuman (shahar) bo‘limlarining maxsus maqsadli byudjetdan tashqari hisob raqamlarida jamlash.

O‘zbekiston Respublikasi Mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish vazirligiga ko‘rsatmalar va uning joylardagi organlari:

– ishlamaydigan shaxslarga, yuridik shaxs bo‘lmasdan tadbirkorlik faoliyati bilan shug‘ullanuvchi shaxslarga, shuningdek ular tomonidan ijtimoiy sug’urta badallari to‘langan taqdirda dehqon xo‘jaligi a‘zolariga davlat pensiyalari, ijtimoiy nafaqalar, vaqtincha mehnatga layoqatsizlik, homiladorlik va tug‘ish nafaqalari, bola tug‘ilganda beriladigan nafaqalar, dafn marosimi nafaqalarini o‘z vaqtida tayinlaydilar, moliyalashtiradilar va Jamg‘arma mablag‘lari hisobidan to‘laydilar;

– «Fuqarolarning pensiya ta’minoti to‘g‘risida»gi O‘zbekiston Respublikasi Qonunining 15-moddasiga muvofiq mehnatda mayiblanganlik yoki kasb kasalligi oqibatidagi nogironlik tufayli tayinlangan pensiyalarga to‘langan mablag‘larni aybdor yuridik va jismoniy shaxslardan regress da’volar bo’yicha belgilangan tartibda undirib oladilar;

– yuridik shaxs bo‘lmasdan tadbirkorlik faoliyati bilan shug‘ullanuvchi shaxslardan, shuningdek, ijtimoiy sug’urta bo’yicha ixtiyoriy badal to‘lovchi dehqon xo‘jaligi a‘zolaridan badallar tushishining hisobini olib boradilar;

– yuridik shaxs bo‘lmasdan tadbirkorlik faoliyati bilan shug‘ullanuvchi shaxslarning, shuningdek, ijtimoiy sug’urta bo’yicha ixtiyoriy badal to‘lovchi dehqon xo‘jaligi a‘zolarining mehnat daftarchalarini yuritadilar va saqlaydilar;

– ish joyidan to‘lanadigan pensiyalar va ijtimoiy sug‘urta nafaqalarini to‘lash bo‘yicha yuridik shaxslar xarajatlarining yetmaydigan qismini qorlaydilar;

– Jamg‘arma mablag‘larini qonun hujjatlariga muvofiq qat’iy maqsadli sarflaydilar;

– yakka tartibdagi tadbirkorlarga va dehqon xo‘jaligi a‘zolariga to‘lanadigan ijtimoiy sug‘urta bo‘yicha nafaqa olish huquqini beruvchi hujjatlarning ishonchliligini tekshiradilar;

– davlat ijtimoiy sug‘urta tizimining barqarorligini ta‘minlash va uni yanada takomillashtirish uchun oldini oluvchi chora-tadbirlarni ishlab chiqish maqsadida Jamg‘armaning moliyaviy ahvolini prognozlashtirish bo‘yicha aktual hisob-kitoblarni amalga oshiradilar;

– davlat ijtimoiy sug‘urtasi majburiy badallari miqdorlarini belgilash to‘g‘risida takliflar tayyorlaydilar;

– pensiyalar va nafaqalar barqaror va o‘z vaqtida to‘lanishini ta‘minlash uchun zarur bo‘lgan zahira fondini tashkil etishning maqsadga muvofiqligi to‘g‘risida takliflar tayyorlaydilar;

– Jamg‘armadan mablag‘ bilan ta‘minlanadigan ijtimoiy to‘lovlarni ta‘minlash masalalari bo‘yicha O‘zbekiston Respublikasining halqaro majburiyatlarini amalga oshiradilar;

– kelgusi yil uchun Jamg‘arma daromadlari manbalari va xarajatlar yo‘nalishlari prognozi loyihasini O‘zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo‘mitasi bilan kelishgan holda ishlab chiqadilar va Moliya vazirligiga taqdim etadilar;

– Jamg‘arma byudjetining ijrosi to‘g‘risida tayyorlangan hisobotni, shuningdek, yiliga bir marta Jamg‘arma daromadlari va xarajatlarining holati to‘g‘risidagi mustaqil auditorlik tekshiruvi natijalarini O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirligiga belgilangan tartibda taqdim etadilar;

– o‘z vakolatlari doirasida Jamg‘arma vazifalarini amalga oshirish uchun zarur bo‘lgan yo‘riqnomalar va uslubiy hujjatlarni ishlab chiqadilar;

– O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi bilan kelishgan holda Jamg‘armaning vaqtincha bo‘sh resurslarini O‘zbekiston

Respublikasi tijorat banklaridagi muddatli derozitlarga hamda qisqa muddatli davlat obligatsiyalariga joylashtiradilar;

– pensiyalar va ijtimoiy sugʻurta nafaqalari oʻz vaqtida hisoblanishi va toʻlanishini taʼminlash masalalari boʻyicha joylardagi davlat hokimiyati organlari bilan yaqindan hamkorlik qiladilar;

Davlat soliq xizmati organlari:

– yuridik va jismoniy shaxslar tomonidan majburiy badallar, davlat ijtimoiy sugʻurtasi boʻyicha ajratmalar va toʻlovlar toʻgʻri hisoblab chiqilishi, Jamgʻarmaga toʻliq va oʻz vaqtida toʻlanishining hisobini olib boradilar va nazorat qiladilar;

– Jamgʻarmaga majburiy toʻlov toʻlovchilarning toʻliq hisobga olinishini va ular boʻyicha maʼlumotlar bazasi yuritilishini taʼminlaydilar;

– rejali tekshirishlarni amalga oshirishda (zarur boʻlganda, ijtimoiy taʼminot organlarining xodimlarini jalb qilgan holda) yuridik va jismoniy shaxslar tomonidan Jamgʻarmaga sugʻurta badallari, ajratmalar, toʻlovlar va kompensasiya (tovon) toʻlovlarining toʻgʻri hisoblanishini, shuningdek, amaldagi qonun hujjatlariga muvofiq Jamgʻarma bilan oʻzaro hisob-kitoblarning ahvolini tekshiradilar;

– hisoblash tartibi va toʻlov muddatlarini buzganlik uchun yuridik va jismoniy shaxslarga qonun hujjatlariga muvofiq moliyaviy va maʼmuriy choralar qoʻllaydilar;

Ijtimoiy taʼminot boʻlimlariga har chorakda quyidagilarni taqdim etadilar:

a) badallarning shaxslar boʻyicha hisobini va mehnat daftarchalarini yuritish uchun yuridik shaxs boʻlmasdan tadbirkorlik faoliyati bilan shugʻullanuvchi shaxslar va dehqon xoʻjaliklari aʼzolari tomonidan toʻlangan badallarning miqdori toʻgʻrisida maʼlumotlar;

b) Jamgʻarmaga tushgan mablagʻlar toʻgʻrisidagi maʼlumotlar;

d) ilovaga muvofiq shakl boʻyicha Jamgʻarmaga badallar, ajratmalar va toʻlovlar hisoblanishi va ulardan foydalanish toʻgʻrisidagi maʼlumotlar.

Davlat ijtimoiy sugʻurtasi boʻyicha badallar, ajratmalar va toʻlovlarni mustaqil ravishda toʻlovchi yuridik va jismoniy shaxslar:

– jamg‘armaga ijtimoiy sug‘urta bo‘yicha badallarni qonun hujjatlarida belgilangan miqdorlarda va tartibda hisoblaydilar va to‘laydilar;

– ish joylarida to‘lanadigan jamg‘arma mablag‘larining maqsadli yo‘nalishda sarflanishiga qonun hujjatlarida belgilangan tartibda qat’iy rioya qilinishini ta‘minlaydilar;

– jamg‘arma mablag‘lari bo‘yicha belgilangan shakldagi hisobotlarning ishonchliligini va ularning davlat soliq xizmati organlariga o‘z vaqtida taqdim etilishini ta‘minlaydilar.

Jamg‘arma daromadlari quyidagilar hisobiga shakllantiriladi:

– korxonalar, muassasalar va tashkilotlarning, yuridik shaxs bo‘lmasdan tadbirkorlik faoliyati bilan shug‘ullanuvchi jismoniy shaxslarning sug‘urta badallari;

– fuqarolarning majburiy sug‘urta badallari;

– dehqon xo‘jaliklari a‘zolarining ixtiyoriy ravishda to‘lanadigan sug‘urta badallari;

– korxonalar, muassasalar va tashkilotlarning belgilangan tartibda ajratiladigan majburiy ajratmalari;

– «Fuqarolarning davlat pensiya ta‘minoti to‘g‘risida»gi O‘zbekiston Respublikasi Qonunining 15-moddasiga muvofiq tayinlangan mehnatda mayiblanganlik yoki kasb kasalligi oqibatida nogiron bo‘lganlarga pensiya to‘lash xarajatlarini qoplash uchun regressiv talablar (da‘volar) bo‘yicha ish beruvchilar va fuqarolardan undiriladigan mablag‘lar;

– «Fuqarolarning davlat pensiya ta‘minoti to‘g‘risida»gi O‘zbekiston Respublikasi Qonunining 14-moddasiga muvofiq muddatidan oldin tayinlangan pensiyalarni to‘lash xarajatlarini qoplash uchun o‘tkaziladigan O‘zbekiston Respublikasi Mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish vazirligiga ish bilan ta‘minlashga ko‘maklashish Jamg‘armasi mablag‘lari;

– «Fuqarolarning davlat pensiya ta‘minoti to‘g‘risida»gi O‘zbekiston Respublikasi Qonunining 12-moddasiga muvofiq tayinlangan imtiyozli pensiyalarni to‘lash xarajatlarini qoplash uchun o‘tkaziladigan korxonalar, muassasalar va tashkilotlar mablag‘lari;

– hisoblangan jarimalar so‘mmalari, qonun hujjatlariga muvofiq soliq organlarini rivojlantirish Jamg‘armasiga undiriladigan

soʻmmalardan tashqari, sugʻurta badallari va ajratmalarning oʻz vaqtida toʻlanmaganligi uchun penyalar;

- yuridik va jismoniy shaxslarning ixtiyoriy badallari;
- korxonada tugatilganda, mehnat vazifalarini bajarish bilan bogʻliq holda mayiblangan, kasb kasalligiga uchragan yoki sogʻligʻiga boshqa shikast yetkazilgan xodimga zararni qoplash uchun toʻlanadigan summalar.

Sugʻurta badallari, majburiy ajratmalar, hisoblangan jarimalar va penyalar miqdori va ularni toʻlash tartibi qonun hujjatlari bilan belgilanadi.

Jamgʻarma mablagʻlari:

– ijtimoiy taʼminot boʻlimlari tomonidan tayinlanadigan pensiyalarni;

– bolalikdan nogironlarga, davlat pensiya taʼminoti huquqiga ega boʻlmagan keksa va mehnatga layoqatsiz fuqarolarga nafaqalarni;

– bola tugʻilganda beriladigan nafaqalarni;

– dafn marosimi nafaqalarini;

– korxonada tugatilganda, mehnat vazifalarini bajarish bilan bogʻliq holda mayiblangan, kasb kasalligiga uchragan yoki sogʻligʻiga boshqa shikast yetkazilgan xodimga zararni qoplash uchun toʻlanadigan soʻmmalarni;

– 16 yoshgacha boʻlgan nogiron bolaning ota-onalariga qoʻshimcha taʼtil uchun toʻlovni;

– qonun hujjatlariga muvofiq Pensiya Jamgʻarmasidan mablagʻ bilan taʼminlanadigan boshqa ijtimoiy toʻlovlarni toʻlashga yoʻnaltiriladi.

Ijtimoiy taʼminot boʻlimlarining xoʻjalik xarajatlari va ularda axborot texnologiyalarini yaratish xarajatlarini qoplash uchun majburiy badallar hamda ijtimoiy sugʻurta boʻyicha ajratmalarni toʻlash tartibini buzganlik uchun undirilgan penya va jarimalar soʻmmasining Jamgʻarmaning maxsus hisobiga tushgan mablagʻidan 10 foizi yoʻnaltiriladi.

Jamgʻarma mablagʻlaridan qonun hujjatlarida nazarda tutilmagan maqsadlarda foydalanilishiga yoʻl qoʻyilmaydi.

Yagona ijtimoiy to'lov va fuqarolarning majburiy sug'urta badallari moliyalash manbalaridan qat'iy nazar, soliq ushlanmalarini hisobga olishlarsiz, barcha ish haqi (daromad) turlariga hisoblanadi, bundan quyida ko'rsatib o'tilgan to'lovlar mustasno:

1. Foydalanilmagan ta'til uchun kompensatsiya.
2. Ishdan bo'sh chog'idagi ishdan bo'sh nafaqasi.
3. Moddiy yordam sifatida beriladigan pul nafaqalarining turli xillari.

4. Kompensatsiya to'lovlari (xizmat safarlariga oid sutkalik pullar va sutkalik pul o'rniga to'lanadigan to'lovlar, ish bilan bog'liq shikastlanish yoki boshqa xildagi sog'liqqa yetkazilgan zarar natijasida ko'rilgan zararning qoplanishiga oid to'lovlar).

5. Ayrim toifadagi xodimlarga tekinga beriladigan kvartiralar, kommunal xizmatlar, yoqilg'i, oylik yo'l chiptalari qiymati yoki ularni qoplash qiymati.

6. Berilgan maxsus kiyim-bosh, maxsus poyabzal va yakka tartibdagi boshqa himoya vositalari, sovun, yog'sizlantirish vositalari, sut va davolash-profilaktika ovqatlanishining qiymati.

7. Bepul ovqatlanish qiymati.

8. Tushliklarga oid dotatsiyalar, sanatoriy-kurortlarda davolanishga, dam olish uylariga yo'llanmalarining qiymati, stasionar va ambulatoriyada davolanish uchun to'lovlar.

9. Ishlash uchun boshqa hududga o'tkazish yoxud ko'chib o'tish chog'ida borish, mol-mulkni tashish va xonani ijaraga olish bo'yicha xarajatlarning qoplanishi.

10. Doimiy ishi yo'lda o'tadigan yoki sayyor tusga ega bo'lgan yoxud xizmat safarlari munosabati bilan bog'liq hollarda ish haqiga sutkalik to'lov puli o'rniga qo'shimcha to'lov va ustamalar.

11. Mehnat uchun taqdirlashlarsiz ishlangan kunlar (shanbaliklar, yakshanbaliklar va sh. k.) uchun tegishli byudjet yoki hayriya fondlari hisobiga o'tkaziladigan ish haqi.

12. Ish haqi fondi (mehnatga haq to'lash fondi) hisobidan o'tkaziladigan yubiley sanalari, tug'ilgan kunlar munosabati bilan, uzoq yillik va nuqsonsiz mehnat faoliyati, faol jamoatchilik ishi uchun va boshqa shunga o'xshash hollarda rag'batlantirish to'lovlari (bunga mukofotlar ham kiradi).

13. Musobaqalar, ko'riklarda, tanlovlar va shu kabilarda sovrinli o'rinlar uchun beriladigan pul mukofotlari.

14. Korxonalar va tashkilotlar tomonidan ishlab chiqarishdan ajralgan holda o'qish uchun yuborilgan o'quvchilarga to'lanadigan stipendiyalar.

15. Korxonalar, muassasa va tashkilotlar hisobidan yosh mutaxassislariga oliy yoki o'rta maxsus o'quv yurtini tamomlaganlaridan so'ng ta'til vaqti uchun to'lanadigan nafaqalar.

16. Davlat ijtimoiy sug'urtasi bo'yicha nafaqalar, ishsizlik bo'yicha nafaqalar, ijtimoiy nafaqalar va pensiyalar.

Doimiy ravishda xorijda istiqomat qiluvchi, mulkchilik shakllaridan qat'iy nazar O'zbekiston Respublikasi korxonalari (tashkilotlari, muassasalari)da fuqarolik-huquqiy tusdagi shartnomalar bo'yicha ishlovchi xorijiy davlatlar fuqarolari, fuqaroligi bo'lmagan shaxslar va O'zbekiston Respublikasi fuqarolarining daromadlaridan (ish haqlaridan) yagona ijtimoiy to'lov va davlat ijtimoiy sug'urtasiga oid majburiy sug'urta badallari hisoblanmaydi.

3. Ish bilan ta'minlashga ko'maklashuvchi davlat jamg'armasi

O'zbekiston Respublikasi Ish bilan ta'minlashga ko'maklashuvchi davlat jamg'armasi (keyingi o'rinlarda Ish bilan ta'minlash jamg'armasi deb yuritiladi) aholini ish bilan ta'minlash sohasidagi davlat siyosatini amalga oshirish hamda mehnat, aholini ish bilan ta'minlash va ijtimoiy muhofaza qilish tuman (shahar) bo'limlarining (keyingi o'rinlarda mehnat bo'limlari deb ataladi) samarali faoliyat ko'rsatishi tadbirlarini mablag' bilan ta'minlash uchun O'zbekiston Respublikasi Mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish vazirligi tarkibida tashkil etilgan.

Ish bilan ta'minlash jamg'armasi byudjetdan tashqari maqsadli davlat jamg'armasi hisoblanadi, mahalliy va respublika darajalarida tashkil etiladi va uning mablag'larini shakllantirish va ulardan foydalanishning maqsadli yo'naltirilganligi saqlab qolinganda Davlat byudjeti tarkibida jamlanadi hamda Jamg'armaning mustaqil balansida aks ettiriladi.

Ish bilan ta'minlash jamg'armasi mablag'lari O'zbekiston Respublikasi Mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish vazirligi, Qoraqalpog'iston Respublikasi Mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish vazirligi, viloyatlar va Toshkent shahar mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish bosh boshqarmalarining byudjetdan tashqari maqsadli maxsus hisob raqamlarida jamlanadi. Bunda korxonalar, muassasalar va tashkilotlarning (keyingi o'rinlarda ish beruvchilar deb yuritiladi) ajratmalari hisobiga tashkil topadigan Ish bilan ta'minlash jamg'armasi mablag'larining yetmish foizi Qoraqalpog'iston Respublikasi Mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish vazirligi, viloyatlar va Toshkent shahar Mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish bosh boshqarmalari ixtiyorida qoladi, keyinchalik tumanlar va shaharlar o'rtasida taqsimlanadi, o'ttiz foizi Qoraqalpog'iston Respublikasi Mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish vazirligi, tegishli hududiy mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish boshqarmalarining to'lov topshiriqnomalari bilan pul o'tkazish yo'li bilan respublika darajasida markazlashtiriladi.

Ish bilan ta'minlash jamg'armasi mablag'larini tegishli ravishda O'zbekiston Respublikasi Mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish vazirligi, Qoraqalpog'iston Respublikasi Mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish vazirligi, viloyatlar va Toshkent shahar mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish bosh boshqarmalari tasarruf etadilar.

Quyidagilar Ish bilan ta'minlash jamg'armasining asosiy vazifalari hisoblanadi:

– ishsizlarni moddiy qo'llab-quvvatlash yuzasidan davlat kafolatlarini amalga oshirish;

– mehnat bo'limlari ta'minotini moliyalashtirish;

– tijorat banklarida kredit liniyalari ochish yo'li bilan ish o'rinlarini saqlab qolish va yangi ish o'rinlari tashkil etish uchun kreditlar berish;

– fuqarolarni ishga joylashtirish, mehnat, aholini ish bilan ta'minlash va ijtimoiy muhofaza qilish masalalari bo'yicha me'yoriy hujjatlarni ishlab chiqish, sotsiologik kuzatuvlar o'tkazish bilan bog'liq xarajatlarni mablag' bilan ta'minlash.

Ko'rsatib o'tilgan vazifalarni amalga oshirish uchun O'zbekiston Respublikasi Mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish vazirligi va uning joylardagi organlari:

– ish beruvchilarning majburiy ajratmalarini O'zbekiston Respublikasi Mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish vazirligi, Qoraqalpog'iston Respublikasi Mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish vazirligi, viloyatlar va Toshkent shahar mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish bosh boshqarmalarining byudjetdan tashqari maqsadli maxsus hisob raqamlarida jamlaydilar;

– Ish bilan ta'minlash jamg'armasi mablag'laridan ishsizlik nafaqalarini, ishsiz fuqarolarga moddiy yordamni va qonun hujjatlarida ko'rsatilgan boshqa to'lovlarni o'z vaqtida tayinlaydilar, moliyalashtiradilar va to'laydilar;

– Ish bilan ta'minlash jamg'armasi mablag'laridan qonun hujjatlariga muvofiq qat'iy maqsadli foydalanadilar;

– ishsizlarni ijtimoiy muhofaza qilish tizimining barqarorligini ta'minlash va uni yanada takomillashtirish uchun oldini oluvchi chora tadbirlarni ishlab chiqish maqsadida Ish bilan ta'minlash jamg'armasining moliyaviy ahvolini prognozlash bo'yicha aktuar hisob-kitoblarni amalga oshiradilar;

– majburiy ajratmalar miqdorlarini belgilash to'g'risida takliflar tayyorlaydilar;

– Ish bilan ta'minlash jamg'armasining kelgusi yil uchun daromadlari manbalari va ulardan foydalanish yo'nalishlari prognozi loyihasini ishlab chiqadilar va O'zbekiston Respublikasi Moliya vazirligiga taqdim etadilar;

– Ish bilan ta'minlash jamg'armasi byudjetining ijrosi to'g'risidagi har oylik hisobotlarni, shuningdek, yiliga bir marta Ish bilan ta'minlash jamg'armasi daromadlari va ulardan foydalanishning ahvoli to'g'risidagi mustaqil auditorlik tekshiruvi natijalarini tayyorlaydilar va O'zbekiston Respublikasi Moliya vazirligiga belgilangan tartibda taqdim etadilar;

– Ish bilan ta'minlash jamg'armasi vazifalarini amalga oshirish uchun zarur bo'lgan normativ-huquqiy hujjatlarni o'z vakolatlari doirasida ishlab chiqadilar;

– joylardagi davlat hokimiyati organlari bilan birgalikda ish bilan ta'minlash hududiy dasturlarini amalga oshirishda, haq to'lanadigan jamoat ishlarini tashkil etishda qatnashadilar;

– majburiy ajratmalar va to'lovlarning to'g'ri hisoblanishini va o'z vaqtida Ish bilan ta'minlash jamg'armasiga to'liq to'lanishini hisobga oladilar va nazorat qiladilar;

– ish beruvchilar tomonidan majburiy ajratmalar va to'lovlar to'g'ri hisoblab chiqilishini, shuningdek, amaldagi qonun hujjatlariga muvofiq Ish bilan ta'minlash jamg'armasi bilan o'zaro hisob-kitoblarning ahvolini tekshiradilar;

– qonun hujjatlariga muvofiq majburiy ajratmalarni hisoblab chiqarish tartibini va to'lov muddatlarini buzganlik uchun mansabdor shaxslarga nisbatan moliyaviy va ma'muriy choralar qo'llaydilar;

– Ish bilan ta'minlash jamg'armasining to'lov subyektlari va moliyalashtirish obyektlari bo'yicha to'liq hisob-kitobni va elektron ma'lumotlar bazasi yuritilishini ta'minlaydilar. Mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish vazirligi Ish bilan ta'minlash jamg'armasiga taalluqli masalalar bo'yicha xalqaro tashkilotlar va xorijiy davlatlarning vakolatli organlari bilan belgilangan tartibda hamkorlik qiladi.

Ish beruvchilar:

– majburiy to'lovlarni qonun hujjatlarida belgilangan miqdorlarda va tartibda hisoblab chiqarish va Ish bilan ta'minlash jamg'armasiga to'lashga;

– Ish bilan ta'minlash jamg'armasining kreditlashga, haq to'lanadigan jamoat ishlarini tashkil etishga, qonun hujjatlarida belgilangan tartibda ishsiz deb tan olingan shaxslarni kasbga tayyorlash, qayta tayyorlash va ularning malakasini oshirishga ajratilgan mablag'larini sarflashning maqsadli yo'naltirilishiga qat'iy rioya etilishini ta'minlashga;

– Ish bilan ta'minlash jamg'armasiga majburiy ajratmalarni to'lash bo'yicha belgilangan shakldagi hisobotlarning ishonchliligini va o'z vaqtida taqdim etilishini ta'minlashga majburdirlar.

Ish bilan ta'minlash jamg'armasi daromadlarini shakllantirish va uning mablag'laridan foydalanishni ta'minlash jamg'armasi mablag'lari quyidagilar hisobiga shakllantiriladi:

– korxonalar, muassasalar, tashkilotlarning ish haqi fondidan O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi tomonidan belgilanadigan miqdordagi majburiy ajratmalari, ushbu xarajatlar mahsulot tannarxiga qo‘shiladi;

– tegishli byudjet mablag‘larini shakllantirishda O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi va joylardagi davlat hokimiyati organlari tomonidan belgilanadigan miqdorlarda respublika va mahalliy byudjet mablag‘laridan dotatsiyalar;

– qonun hujjatlarida nazarda tutilgan talablar buzilganligi uchun joylardagi mehnat organlari tomonidan belgilangan tartibda solinadigan moliyaviy sanksiyalar va qo‘shilgan penyalarning summasi;

– qo‘shimcha va yangi ish o‘rinlari yaratish uchun kichik biznes subyektlarini kreditlash uchun tijorat banklari tomonidan ochilgan kredit liniyalaridan foizlar;

– yuridik va jismoniy shaxslarning, shu jumladan, xorijiy yuridik va jismoniy shaxslarning ixtiyoriy badallari;

– qonun hujjatlariga muvofiq boshqa tushumlar.

Quyidagilar Ish bilan ta‘minlash jamg‘armasiga ajratmalar to‘lashdan ozod etiladilar:

– nogironlar jamoat tashkilotlariga qarashli o‘quv-ishlab chiqarish va ishlab chiqarish korxonalarini;

– protez-ortopediya buyumlari ishlab chiqarishga, nogironlarga protez qo‘yish bo‘yicha xizmatlar ko‘rsatishga ixtisoslashtirilgan korxonalar;

– tarbiya va ta‘lim muassasalari huzuridagi o‘quv-ishlab chiqarish ustaxonalarini va o‘quv-ishlab chiqarish korxonalarini;

– byudjet ta‘minotidagi teatr-tomosha tashkilotlari.

– Ish bilan ta‘minlash jamg‘armasi mablag‘larini jamlash va ulardan foydalanish uchun banklarda hisob raqamlari ochiladi.

Ish bilan ta‘minlash jamg‘armasi mablag‘lari hisobiga quyidagilar amalga oshiriladi:

– mehnat organlarida ishsizlik maqomi olgan va ish qidiruvchi sifatida ro‘yxatda turgan shaxslarni kasbga tayyorlash, ularning malakasini oshirish va qayta tayyorlash ishlarini mablag‘ bilan ta‘minlash;

– ishsizlik bo‘yicha nafaqalar, mehnat organlarining taklifiga binoan ishlash uchun boshqa joyga ixtiyoriy ravishda ko‘chib o‘tish uchun kompensatsiyalar to‘lash va qonun hujjatlariga muvofiq ishsizlarga moddiy yordam berish;

– ishsizlarga muddatidan oldin pensiya tayinlanganligi sababli byudjetdan tashqari Pensiya jamg‘armasi xarajatlarini qoplash;

– haq to‘lanadigan jamoat ishlarini qonun hujjatlarida belgilangan tartibda mablag‘ bilan ta‘minlash;

– nogironlar va fuqarolarning ijtimoiy himoyaga muhtoj bo‘lgan boshqa toifalari mehnatidan foydalanish uchun ixtisoslashtirilgan ish o‘rinlari (ishlab chiqarishlar) tashkil etish tadbirlarini mablag‘ bilan qisman ta‘minlash;

– mehnat organlari ta‘minoti, barcha darajalardagi mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish organlarini (tuman va shahar ijtimoiy ta‘minot bo‘limlaridan tashqari) joylashtirish uchun binolar qurish va ularni rekonstruksiya qilish, ularni moddiy-texnikaviy ta‘minlash, kompyuterlar, nusxa ko‘chirish va boshqa zarur texnika bilan jihozlash;

– axborot-ma‘lumotlar va reklama-noshirlik ishlarini amalga oshirish;

– demografiya, aholini ish bilan ta‘minlash va ijtimoiy himoya qilish, mehnatni muhofaza qilish, mehnat munosabatlarini tartibga solish, mehnatni normalash va unga haq to‘lash masalalari bo‘yicha normativ-uslubiy va yo‘riqnoma materiallar ishlab chiqishni mablag‘ bilan ta‘minlash;

– belgilangan tartibda respublika darajasida va hududiy darajada ijtimoiy kuzatuvlarni tashkil etish va o‘tkazish, ish bilan ta‘minlash masalalari bo‘yicha aholining ayrim guruhlarini o‘rtasida anketa so‘rovlari o‘tkazish;

– respublika va hududiy mehnat bozori axborot tizimlarini yaratish va ularning dasturiy ta‘minotini ishlab chiqish, shu jumladan, texnika vositalari sotib olish;

– ish bilan band bo‘lmagan aholiga yordam ko‘rsatish, shu jumladan, ishga joylashtirishga ko‘maklashish va maslahat xizmatlari ko‘rsatish bilan bog‘liq xarajatlarni mablag‘ bilan ta‘minlash;

– aholini ish bilan ta'minlashga doir muammolar bo'yicha xalqaro hamkorlikni mablag' bilan ta'minlash;

– ishchi kuchi eksport qilish masalalari bo'yicha halqaro loyiha va shartnomalarni amalga oshirish, O'zbekiston Respublikasining chet ellarga ishga yuborilgan fuqarolarini ishga joylashtirishni tashkil etish, ularning ijtimoiy himoyasini ta'minlash bilan bog'liq xarajatlarni mablag' bilan ta'minlash;

– Ish bilan ta'minlash jamg'armasi mablag'larini ko'paytirishga yo'naltirilgan, aholini ish bilan ta'minlashga bevosita ko'maklashuvchi tijorat va xo'jalik hisobidagi faoliyatni amalga oshirish, mulkchilik va xo'jalik yuritishning turli shakllaridagi korxonalar tashkil etish;

– tijorat banklari tomonidan ochiladigan kredit liniyalari orqali xo'jalik yurituvchi subyektlarga, shu jumladan kichik biznes subyektlariga, dehqon va fermer xo'jaliklariga, oilaviy tadbirkorlik subyektlariga hamda yakka tartibdagi tadbirkorlarga qonun hujjatlarida belgilangan tartibda to'lov, ta'minlash va qaytarish shartlarida yangi ish o'rinlari yaratish uchun qisqa muddatli va o'rta muddatli kreditlar berish.

Bunda Ish bilan ta'minlash jamg'armasidan kreditlar ustuvor tartibda va Mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish vazirligi hamda uning hududiy bosh boshqarmalari takliflariga ko'ra yangi ish o'rinlari ustuvor ravishda yaratiladigan hududlarda, uzoqda joylashgan, borish qiyin bo'lgan va chegara tumanlarda, murakkab vaziyatda va ekologik noqulay sharoitli mintaqalarda yangi ish o'rinlari yaratish, shuningdek «Aholini ish bilan ta'minlash to'g'risida»gi O'zbekiston Respublikasi Qonunining 7-moddasida ko'rsatilgan aholining alohida toifalarini ish bilan ta'minlash bilan bog'liq maqsadlar uchun beriladi.

Ish bilan ta'minlash jamg'armasi hisob raqamlariga:

– tekshirishlar natijasida majburiy ajratmalarga qo'shimcha hisoblangan mablag'lar so'mmasidan;

– mehnat va aholini ish bilan ta'minlash to'g'risidagi qonun hujjatlari buzilganligi uchun undirilgan ma'muriy va moliyaviy sanksiyalar Mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish organlarining moddiy yordam jamg'armasiga yo'naltiriladi. Ushbu jamg'arma

mablag'larini shakllantirish va ulardan foydalanish tartibi O'zbekiston Respublikasi Mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish vazirligi tomonidan tasdiqlanadi.

Ish bilan ta'minlash jamg'armasi mablag'laridan foydalanish yo'nalishlari respublika va hududiy darajada ishlab chiqilgan va qonun hujjatlarida belgilangan tartibda tasdiqlanadigan ish bilan ta'minlash dasturlari asosida belgilanadi.

Ish bilan ta'minlash jamg'armasining Qoraqalpog'iston Respublikasi Mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish vazirligi, viloyatlar va Toshkent shahar mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish bosh boshqarmalari hisob raqamlarida yetishmagan mablag'lari O'zbekiston Respublikasi Mehnat va aholini ijtimoiy muhofaza qilish vazirligi tomonidan Ish bilan ta'minlash jamg'armasi mablag'larining Respublika qismi hisobidan qoplanadi. Yil boshida zarur hollarda Ish bilan ta'minlash jamg'armasi hisob raqamidagi bo'sh mablag'lar Davlat byudjeti taqchilligini qoplash uchun yo'naltirilishi mumkin.

Ish bilan ta'minlash jamg'armasi mablag'laridan qonun hujjatlarida nazarda tutilmagan maqsadlarda foydalanilishiga yo'l qo'yilmaydi.

4. Ijtimoiy soliq

Ijtimoiy soliqni soliq to'lovchilari (bundan buyon ushbu bo'limda soliq to'lovchilar deb yuritiladi) deb quyidagilar e'tirof etiladi:

O'zbekiston Respublikasining yuridik shaxslari;

O'zbekiston Respublikasida faoliyatni doimiy muassasa orqali amalga oshiruvchi O'zbekiston Respublikasi norezidentlari bo'lgan yuridik shaxslar, chet el yuridik shaxslarining vakolatxonalari va filiallari;

Soliq kodeksning 408 va 409-moddalarida nazarda tutilgan tartibga muvofiq ijtimoiy soliq to'laydigan jismoniy shaxslarning ayrim toifalari.

Ish beruvchining xodimlar mehnatiga haq to'lashga doir xarajatlari ijtimoiy soliqning (bundan buyon ushbu bo'limda soliq deb yuritiladi) soliq solish obyektidir.

O'zbekiston Respublikasi hududida ishlash uchun chet ellik xodimlar bilan ta'minlash yuzasidan xizmatlar ko'rsatishga doir shartnomalar bo'yicha O'zbekiston Respublikasi norezidenti bo'lgan yuridik shaxsga to'lanadigan chet ellik xodimlarning daromadlari ham soliq solish obyektidir.

Jismoniy shaxslarning ayrim toifalari uchun ular tomonidan tadbirkorlik faoliyatini va (yoki) yakka tartibdagi mehnat faoliyatini amalga oshirish soliq solish obyektidir.

Quyidagilar soliq solish obyektini hisoblanmaydi:

ish beruvchining xodimga mehnatda mayib bo'lganligi yoki sog'ligiga boshqacha shikast yetganligi bilan bog'liq zararining o'rnini qoplash tarzidagi, Soliq kodeksi 369-moddasi ikkinchi qismining 10-bandida ko'rsatilgan miqdorlardan ortiqcha xarajatlari;

paxta yig'im-terimi bo'yicha mavsumiy qishloq xo'jaligi ishlariga jalb qilingan jismoniy shaxslarning bu ishlarni bajarganligi uchun mehnat haqi to'lashga doir xarajatlar.

Soliqni hisoblab chiqarish uchun soliq bazasi Soliq kodeksining 371-moddasiga muvofiq to'lanadigan xarajatlar summasi sifatida aniqlanadi.

O'zbekiston Respublikasining diplomatik vakolatxonalarini va konsullik muassasalari xodimlari, shuningdek, O'zbekiston Respublikasi Tashqi ishlar vazirligi tomonidan xalqaro hukumatlararo tashkilotlarga kvota qilingan lavozimlarga xizmat safariga yuborilgan shaxslar uchun soliqni hisoblab chiqarish maqsadida soliq bazasi ularning O'zbekiston Respublikasida budjet tashkilotlari xodimlari uchun ish haqi miqdorining oshishi inobatga olingan holda qayta hisoblab chiqariladigan, ular O'zbekiston Respublikasi hududidan tashqariga ishga yuborilguniga qadar oxirgi ish joyida mehnatga haq to'lash tarzida olgan daromadlaridan kelib chiqib aniqlanadi.

Soliq kodeksi 403-moddasining ikkinchi qismida ko'rsatilgan daromadlar bo'yicha soliqni hisoblab chiqarish uchun soliq bazasi chet ellik xodimlarga to'lanadigan daromadlar summasi sifatida,

biroq O‘zbekiston Respublikasi hududida ishlash uchun chet ellik xodimlar bilan ta’minlash yuzasidan xizmatlar ko‘rsatishga doir shartnoma bo‘yicha xarajatlar umumiy summasining 90 foizidan kam bo‘lmagan summada belgilanadi.

Soliq stavkalari, agar Soliq kodeksning 408-moddasida boshqacha qoida nazarda tutilmagan bo‘lsa, quyidagi miqdorlarda belgilanadi:

T/r	Soliq to‘lovchilar	Soliq stavka-lari, foizlarda
1.	Soliq to‘lovchilar, bundan 2-4-bandlarda nazarda tutilganlar mustasno	12
2.	Budjet tashkilotlari	25
3.	“SOS - O‘zbekiston Bolalar mahallalari” uyushmalari	7
4.	Ixtisoslashtirilgan tsexlar, uchastkalar va korxonalarda ishlovchi nogironligi bo‘lgan shaxslar mehnatidan foydalanuvchi soliq to‘lovchilar	4,7

Soliq to‘lovchilarning ayrim toifalari uchun O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti qarori bilan pasaytirilgan soliq stavkalari belgilanishi mumkin.

Soliq soliq bazasidan va belgilangan soliq stavkalaridan kelib chiqqan holda har oyda hisoblab chiqariladi.

Soliq ish beruvchining va ayrim toifadagi jismoniy shaxslarning mablag‘lari hisobidan to‘lanadi.

O‘zbekiston Respublikasining diplomatik vakolatxonalar va konsullik muassasalari xodimlari bo‘yicha, shuningdek, O‘zbekiston Respublikasi Tashqi ishlar vazirligi tomonidan xalqaro hukumatlararo tashkilotlarga kvota qilingan lavozimlarga xizmat safariga yuborilgan shaxslar bo‘yicha soliqni to‘lash majburiyati O‘zbekiston Respublikasi Tashqi ishlar vazirligining zimmasiga yuklatiladi.

Soliq hisoboti soliq hisobida turilgan joydagi soliq organlariga soliq to‘lovchi tomonidan ortib boruvchi yakun bilan har oyda hisobot davridan keyingi oyning 15 kunidan kechiktirmay, yil

yakunlari bo'yicha esa yillik moliyaviy hisobot topshiriladigan muddatda taqdim etiladi. O'zbekiston Respublikasida faoliyatni doimiy muassasa orqali amalga oshirayotgan O'zbekiston Respublikasining norezidentlari bo'lgan yuridik shaxslar tomonidan yil yakunlari bo'yicha soliqning hisoboti hisobot yilidan keyingi yilning 25-martiga qadar taqdim etiladi.

Soliqni to'lash har oyda, soliq hisobotini taqdim etish muddatlaridan kechiktirmay amalga oshiriladi.

O'z-o'zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. Byudjetdan tashqari fondlarga ta'rif bering.
2. Byudjetdan tashqari ijtimoiy va iqtisodiy fondlar qanday maqsadlar uchun tashkil qilinadi?
3. Pensiya fondining maqsad va vazifalari hamda mavjud muammolarini yoritish.

Mashg'ulotning xronologik xaritasi – 80 daqiqa

№	Mashg'ulotning olib borilishi	Vaqt (daq.)
1	Kirish	2
2	Mashg'ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimni aniqlash, suhbat, muhokama, nazariy so'rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish. Taqdimot.	28
4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimni baholash. Mashg'ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

1. Byudjetdan tashqari fondlar tarkibiga nimalar kiradi?

- A) davlat Pensiya fondi, bandlikka ko'maklashish fondi, davlat yo'l fondi "Iste'dod", "Amir Temur", "Navro'z" va boshqa fondlar
- B) davlat Pensiya fondi, "Iste'dod", fondi, bandlikka ko'maklashish fondi

C) “Amir Temur” jamg‘armasi, davlat Pensiya fondi, bandlikka ko‘maklashish fondi

D) davlat Pensiya fondi, “Navro‘z” fondi, bandlikka ko‘maklashish fondi

2. Moliyaviy fondlar nimaning asosiy va umumiy qismi bo‘lib hisoblanadi?

A) iqtisodiyotda amal qilayotgan pul fondlari tizimining asosiy qismi bo‘lib hisoblanadi

B) asosiy fondlarning asosiy qismi bo‘lib hisoblanadi

C) maxsus pul fondlarining asosiy qismi bo‘lib hisoblanadi

D) umumxo‘jalik fondlarining asosiy qismi bo‘lib hisoblanadi

3. Moliyaviy resurslarning fondlar shaklida foydalanilishi nima bilan bog‘liq?

A) kengaytirilgan ishlab chiqarish talablari bilan

B) bozor iqtisodiyotini va barqaror rivojlanishi bilan

C) xo‘jalik tarmoqlarining yo‘nalishlari bilan

D) ishlab chiqarishning xususiyatlari bilan

4. Byudjetdan tashqari fondlar qanday to‘lovlardan yaratiladi?

A) solikli va soliqsiz

B) soliq, yig‘im, emissiya

C) yig‘im, soliqsiz, badal

D) emissiya, yig‘im, badal

5. Pensiya fondi mablag‘larining tushishi va sarflanishi ustidan nazorat qilish qaysi organlar tomonidan amalga oshiriladi?

A) Mehnat va aholini ijtimoiy himoya qilish vazirligi, davlat soliq qo‘mitasi, moliya vazirligi

B) davlat soliq qo‘mitasi

C) Moliya vazirligi

D) Davlat bojxona qo‘mitasi

21-MAVZU: TURIZM SOHASIDA INVESTITSIYALARGA SOLIQ YUKI VA SOLIQ TO‘LOVLARINING TA’SIR DARAJASINI BAHOLASH

Reja:

1. Turizm sohasida investitsiyalarga soliq yukining ta’sir darajasini baholash.
2. Soliq to‘lovlarining turizm sohasida investitsiyalar hajmiga ta’sirini ekonometrik modellashtirish.
3. O‘zbekiston Respublikasida turizmning YaIMdagi istiqbol ulushini prognozlash.

Kalit so‘zlar: investitsiya, soliq yuki, makroiqtisodiyot, korrektirovka, retrospektiv, gipotetik.

Mashg‘ulotning maqsadi: turizm xizmat bozorida jalb qilingan investitsiyalarga soliq yukini hisoblash va soliq to‘lovlarini hisoblash tartibini yoritib berish.

O‘qitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoproyektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, o‘quv qo‘llanma, statistik ma’lumotlar, uslubiy qo‘llanma va shu kabilar.

O‘qitish usullari: Talabalarni ma’ruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. O‘qitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qo‘llash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, Internet yordamida mavzuni qo‘shimcha yoritish.

1. Turizm sohasida investitsiyalarga soliq yukining ta’sir darajasini baholash

Mamlakatimizda keng ko‘lamli soliq islohotlarining amalga oshirilishi O‘zbekiston Respublikasida Soliq tizimini takomillash-tirish Konsepsiyasini qabul qilish bilan bog‘liq²⁰. Uning asosiy

²⁰O‘zbekiston Respublikasining soliq siyosatini takomillash-tirish to‘g‘risida. PF-5468. 29-iyun 2018- yil.

yoʻnalishlari Soliq kodeksi²¹ va boshqa meʼyoriy hujjatlarda, shu jumladan, yillik “budjet” parametrlarida oʻz aksini topmoqda²². Ammo bu amaldagi islohotlarning yakuni emas. Uning davomi mamlakatimizda makroiqtisodiy barqarorlikni qoʻllab-quvvatlashga qaratilgan.

Turizm sohasining rivojlanishiga maʼlum darajada toʻsiq boʻlayotgan omillardan biri soliq tizimining mukammal emasligi, soliq yukining yuqoriligi hamda beqarorligidir. Koʻpgina turfirmalar soliq tizimiga kiritilayotgan oʻzgarishlarga tezda moslasha olmayapti, davlat organlari esa soliq stavkalari va yukining ortishi natijasida tushumlarning kamayib ketishiga guvoh boʻlmoqdalar. Bu ham oʻz navbatida amaldagi soliq tizimining murakkab jihatlaridan biri desak mubolagʻa boʻlmaydi.

Turizm sohasida soliq tizimini takomillashtirishning yangi yondashuvlarini talab etadi. Soliqlar orqali taʼsir qilish boshqaruvning iqtisodiy usullaridan biri sifatida davlat manfaatlari va turfirmalarning tijorat manfaatlari uygʻunlashtirishga xizmat qiladi. Soliqlar bozor munosabatlari sharoitida iqtisodiyotni boshqarishning samarali vositalaridan biri boʻlib, uning yordamida mamlakatning tashqi iqtisodiy faoliyati, jumladan, xorijiy investitsiyalarni jalb qilish, turfirmalarning xoʻjalik faoliyatini tartibga solish mumkin boʻladi. Turizm sohasida soliq tizimida investitsion qarorlarni qabul qilish, ayniqsa, toʻgʻridan-toʻgʻri xorijiy investitsiyalarni jalb qilishda muhim omillardan biridir. Samarali tashkil qilingan investitsiya oqimi mamlakat iqtisodiyotida muhim makroiqtisodiy funksiyani bajaradi. Buning uchun mamlakatda investitsion jarayonlarni soliqlarni hisobga olmagan holda tahlil qilish va soliqlarning muntazam ravishda ortib borish tendensiyasida kuzatish lozim boʻladi.

Turizm xizmatlar bozorida investitsion jarayonlar faqatgina qulay tovar-pul va mulkchilik munosabatlarida rivojlanadi. Davlat mulkining yangi iqtisodiy munosabatlarga moslashuvchan xususiy

²¹Soliq va byudjet siyosatining 2019-yilga moʻljallangan asosiy yoʻnalishlari qabul qilinganligi munosabati bilan Oʻzbekiston Respublikasining ayrim qonun hujjatlariga oʻzgartirish va qoʻshimchalar kiritish toʻgʻrisida. OʻRQ-508. 24-dekabr 2018-y.

²² Oʻzbekiston Respublikasi 2019-yilgi asosiy makroiqtisodiy koʻrsatkichlari prognozi va davlat budjeti parametrlari hamda 2020-2021- yillarga budjet moʻljallanganlari toʻgʻrisida. PQ-4086. 26- dekabr 2018- y.

mulk shakliga transformatsiyalashuvi ma'lum darajada xususiylashtirish orqali amalga oshiriladi. Turizm sohasida samarali mexanizmga aylangan investitsion jarayon investitsion resurslarning samarali taqsimlanishini, uning eng istiqbolli va serdaromad hisoblangan tarmoq va sohalari (shu jumladan, turizm industriyasi va turistik biznes)ga konsentratsiyalashuvini, bir vaqtning o'zida ushbu tarmoq va sohalardan moliyaviy resurslarning boshqa turdosh tarmoq va sohalarga harakatlanishi bilan bog'liq makroiqtisodiy funksiyani bajaradi.

Shu munosabat bilan turizm xizmatlar bozorida investitsiyalar amaliy imkoniyatlarga ega moliyaviy kanal hisoblanib, jamg'arma iqtisodiyotning real sektorlariga qaytimini ta'minlab beradi. Shu bilan birga turizm sohasida investitsiyalarni soliqlar orqali rag'batlantirish investorlarga o'z kapitalini kengaytirish imkoniyatini yaratib beradi. Davlat tomonidan ko'rsatiladigan soliq imtiyozlaridan biri bu korxonalarining foyda solig'idan voz kechishi hamda uning ma'lum qismini davlat budjetidan korxonalar ixtiyorida qoldirishidir. Investitsiya kiritish natijasida kutilayotdan favqulodda foyda soliq imtiyozlarining samarasizligiga olib keladi. Bu, ayniqsa, turizm sohasida mavsumiylik bilan bog'liqdir. Soliq imtiyozlari bevosita yo'naltirilmagan shaxslarning ham rag'batlantirilishiga olib kelishi mumkin va bu o'z navbatida foyda solig'idan voz kechish bilan bog'liq xarajatlarning ortishiga olib keladi. Aksariyat hollarda soliq imtiyozlari ko'zda tutilgan asosiy faoliyat turi faoliyatni kengaytirish maqsadida emas, balki soliq imtiyozlaridan foydalanishni ko'zda tutilishini yaxshi bilish lozim. Hattoki maqsadli yo'naltirilgan soliq imtiyozlari ham kelgusida ulardan boshqa maqsadlarda foydalanishga turtki beradi. Soliq imtiyozlari ko'zda tutilmagan faoliyat turlari bilan shug'ullanuvchi korxonalar ham oxir oqibat soliq imtiyozlariga ega faoliyat turlarini joriy etish imkonini topishadi. Investitsion faoliyatni soliqlar orqali rag'batlantirishda turistik korxonalar va tashkilotlar foyda solig'idan ozod qilinadi va foydani o'z faoliyatida ishlab chiqarish va noishlab chiqarish fondlarni kengaytirish va rivojlantirish uchun investitsiya sifatida yo'naltiradi.

Turizm xizmatlar bozorida soliq siyosatining investitsiyalarga ta'sirini o'rganish iqtisodiy adabiyotlarda yetarli darajada yoritilgan. Ayniqsa, moliya, makroiqtisodiyot sohasiga oid ilmiy tadqiqotlarda,

jumladan Auerbach²³, Bosworth²⁴, Cummins, Hassett, Hubbard²⁵, Harberger²⁶, Feldstein²⁷, Karzanova I.²⁸ tomonidan o'rganilgan. Ko'pgina ilmiy ishlarda soliq siyosati investitsion faoliyatni rag'batlantirishi hamda kapital "quyilishi"ni ta'minlashi ilgari surilmoqda. Kompaniyalarning foydasi va mulkiga solinadigan soliqlar, soliqqa tortish maqsadida foyda miqdorini aniqlash uslubiyati va boshqa soliq qonunchiligi kompaniyalarning soliqlar to'lagandan keyingi foydasiga sezilarli ta'sir ko'rsatadi.

Jorgensen, Siebert²⁹ soliqqa tortish amaliyotining investitsiyalarga ta'sirini ikkita yondashuv orqali baholashni taklif qiladi. Birinchi yondashuvga ko'ra jamg'arish va investitsiya jarayonlarida ekonometrik modellashtirish taklif etiladi. Ularning fikricha, mazkur yondashuvning murakkab jihati – modelda soliq o'zgarishlari, noaniqliklar, xarajatlarni korrektirovkalash va investitsion jadallikni to'g'ri ifodalay olishdir. Boshqa tomondan kuzatishlar sonining cheklanganligidir. Ya'ni mavjud ma'lumotlar va tahliliy manbalar aksariyat hollarda kelib chiqishi jihatidan ishonchliligi yuqori bo'lmagan manbalardan olinadi. Bundan tashqari investitsiyalar va soliqqa tortish o'rtasidagi bog'liqlik ko'p hollarda kompaniyalarning moliyaviy siyosatiga taalluqlidir.

Ushbu paragrafda biz ikkinchi yondashuv, ya'ni turizm sohasida investitsiyalarga soliq yukining ta'sir darajasini baholash yoki samarali soliq stavkalari hamda ularning iqtisodiy faollikka ta'sirini baholashga to'xtalib o'tamiz. Samarali soliq stavkalari orqali soliq yukini baholash³⁰ — birinchidan, alohida firma darajasida yoki makroiqtisodiy agregatlar asosida hisoblab chiqilishi mumkin. Bu

²³ Auerbach Alan J., Michael P. Devereux, and Helen Simpson, 2010, "Taxing Corporate Income," in J. Mirrlees, S. Adam, T. Besley, R. Blundell, S. Bond, R. Chote, M. Gammie, P. Johnson, G. Myles, and J. Poterba (eds.), *Dimensions of Tax Design*. Oxford: Oxford University Press, 837–893.

²⁴ Bosworth, B. (1985) *Taxes and Investment Recovery*, *Brookings Papers on Economic Activity* 1, 1–38.

²⁵ Cummins, J.G., A.H. Kevin, and R.G. Hubbard (1995) *Have Tax Reforms Affected Investment?* in: J.M. Poterba, ed., *Tax Policy and the Economy*, vol. 9 (MIT Press, Cambridge).

²⁶ Harberger, A. (1966) *Efficiency Effects of Taxes on Income From Capital*, in: M. Krzyzaniak, ed., *Effects of Corporation Income Tax* (Wayne State University Press Detroit MI).

²⁷ Feldstein, M. (1995) *The Effect of Marginal Tax Rates on Taxable Income: A Panel Study of the 1986 Tax Reform Act*, *Journal of Political Economy* 103 (3), 551–572.

²⁸ Karzanova, I. (2002) *Estimation of Effect of Taxation on Real Sector Investment in Russia: Calculation of Marginal Effective Tax Rates*, *HSE Economic Journal* 6 (2) (Moscow: The Higher School of Economics Press).

²⁹ Jorgensen, D.W. and C.D. Siebert (1968) *A Comparison of Alternative Theories of Corporate Investment Behavior*, *American Economic Review* 58 (September), 681–712.

³⁰ Giannini, S. and C. Maggilli (2002) *The effective tax rates in the EU Commission study on corporate taxation: methodological aspects, main results and policy implications*, CESifo Working Paper No. 666 (1).

o‘ziga xos o‘tmishga qaratilgan yoki “retrospektiv” makro yoki mikro yondashuvdir. Ikkinchidan, samarali soliq stavkalarini hisoblash tegishli ko‘rsatkichlar, ya’ni soliq yukining kelgusidagi investitsion loyihalarga ularning amal qilish muddati davridagi ta’sirini baholashga qaratilgan gipotetik (faraz qilingan) yondashuv. Ushbu ko‘rsatkichni investorning kelgusidagi xulq-atvorini baholashga qaratilganligi bois istiqbolga yo‘naltirilgan yondashuv deb hisoblashimiz mumkin.

Istiqbolga turizm xizmatlar bozorida yo‘naltirilganlik yondashuvi asosida olingan hisob-kitoblar soliqqa tortish amaliyotining investorlar uchun qanday rag‘batlantirish va imtiyozlar berishi, aksincha, qanday xatarlarni keltirib chiqarishini ko‘rsatib beradi. Biroq soliqqa tortishning real iqtisodiy masalalari ko‘pgina omillarga bog‘liq. Soliqqa tortish – investorning qaroriga ta’sir ko‘rsatishi mumkin bo‘lgan ko‘pgina omillardan biridir. Shuning uchun ko‘zda tutilgan soliq imtiyozlari (xatari) kelgusida investor uchun imtiyoz (xatar) sifatida olib qaralishi lozim bo‘lgan iqtisodiy omil sifatida qaralishi maqsadga muvofiqdir. Masalan, loyihaning kutilayotgan foydaliligi, mulk huquqining barqarorligi.

Tadqiqot ishining asosiy maqsadi turizm sohasida investitsiyalarga soliq yukining ta’sir darajasini baholashdir. Buning uchun King va Fullertonlar³¹ tomonidan taklif qilingan hamda investitsion loyihalarni baholashda samarali soliq stavkalarini hisoblab chiqishga qaratilgan tadqiqotlardan keng foydalaniladi.

Turizm sohasida soliq to‘lagunga qadar sof foyda me‘yori (amortizatsiya ajratmalarisiz)ni p bilan belgilaymiz. Bu muayyan investitsion loyihaning soliq to‘lagunga qadar foyda me‘yorini ifodalaydi. Loyiha uy xo‘jaliklari tomonidan yoki turli “jamg‘arma” institutlari tomonidan moliyalashtiriladi. “Jamg‘arma” institutlari soliqqa tortish amaliyotidan so‘ng real foyda miqdori s ga ega bo‘ladi.

Soliq bo‘lakchasi³², ω , bu soliq tortishgacha va soliqqa tortilgandan keyingi foyda me‘yori o‘rtasidagi farq, ya’ni $\omega = p - s$.

³¹ King, M. and D. Fullerton, eds. (1984) *The Taxation of Income from Capital: A Comparative Study of the United States, United Kingdom, Sweden, and West Germany* (Chicago: University of Chicago Press).

³² Soliq bo‘lakchasi (Tax wedge) – Laffer tomonidan kiritilgan iqtisodiy tushuncha. Ishlab chiqaruvchining tovarga sarflagan maksimal xarajatlari hamda iste‘molchilar to‘lashga qodir bo‘lgan narx o‘rtasidagi tafovutni anglatadi. Mazkur tafovutni ishlab chiqaruvchilar aksariyat hollarda soliqlarni to‘lashga yo‘naltiradi. Amaliyotda asosan egri soliqlarni o‘zida aks ettiradi.

Chegaraviy samarali soliq stavkasining chegaraviy qiymati, METR, “soliq klini”ni soliq to‘lagunga qadar real foyda me’yoriga bo‘linganiga teng:

$$METR = (p - s)/p \quad (1)$$

Chegaraviy samarali soliq stavkasining qiymati qanchalik katta bo‘lsa, soliq yuki shunchalik katta bo‘ladi va investitsion loyihaning korporativ va shaxsiy daromadlar uchun to‘lashi lozim bo‘lgan foyda miqdorini anglatadi. Ushbu ko‘rsatkichning manfiy qiymati esa “qoniqarsiz soliq yuki”ni anglatib, soliq tizimida davlat subsidiyasi mavjudligidan dalolat beradi. Agarda chegaraviy samarali soliq stavkasining qiymati “nol”ga teng bo‘lsa, u holda soliq tizimi chegaraviy samarali soliq stavkasi turli soliq yuki va korporativ darajadagi imtiyozlardan iborat bo‘lsa-da, investor uchun na imtiyoz, na xatar yaratadi.

Faraz qilaylik, barcha chegaraviy investitsiyalar soliq to‘lagunga qadar bir xildagi foyda me’yori, p ga ega bo‘lsin. Amaldagi soliq qonunchiligi foyda solig‘i va firmaning mulk solig‘i, asosiy va nomoddiy aktivlarga amortizatsiya ajratmalari, turli soliq chegirmalari va qonunchilikning boshqa maqsadlari uchun soliq to‘lagunga qadar va soliq to‘lagandan keyingi foyda me’yorini aniqlaydi. Investitsiyalarga soliq klini va chegaraviy samarali soliq stavkasini aniqlash uchun dastlab pul oqimlarini diskontlashning ichki sub’ektiv stavkasi p aniqlanadi. Umuman olganda diskontlash stavkasi p investitsiya kiritayotgan firma moliyaviy resurslaridan to‘lashga qodir bo‘lgan soliqqa tortilgandan keyingi nominal foiz stavkasini aks ettiradi. Agarda modelda loyihaning real foyda me’yori p_2 tashqi tomondan berilayotgan bo‘lsa, u holda p – soliq qoidalariga muvofiq loyihaning ko‘zda tutilgan qiymati V da chegaraviy investitsiyaga sarflangan xarajatlarni aks ettiruvchi endogen kattalik C ni aks ettiradi, ya’ni loyihaning amal qilish muddati davomida joriy qiymatlarda soliqqa tortilgandan keyingi olishi mumkin bo‘lgan foyda miqdorini bildiradi.

$$C = V \quad (2)$$

Diskont stavkasining qiymati p nafaqat iqtisodiy parametrlarga, balki soliq qonunchiligida ko‘zda tutilgan elementlarga ham bog‘liq. Chegaraviy investitsiyalarga sarflar C marjinal yondashuvga ko‘ra so‘nggi qo‘shilgan kapital qiymatidan soliq qonunchiligiga muvofiq

mazkur investitsiyaga kiritilgan subsidiyalar qiymatining (A) chegirib tashlanganiga teng: ya'ni

$$C = (1 - A) \quad (3)$$

Investitsion loyihaning qiymati V kiritilgan investitsiyalardan kutilayotgan foydaning diskont oqimi (qiymati)ga teng.

Nominal foiz stavkasi i va soliqlar chegirilgandan so'ng jamg'aruvchi ixtiyorida qoladigan real foyda me'yorining s o'zaro bog'liqligi shaxsiy daromadlarni soliqqa tortish bilan bog'liqdir. Faraz qilaylik, m – foiz ko'rinishdagi daromadlar bo'yicha soliq stavkasi w_p – jismoniy shaxslarning mulk solig'i stavkasi bo'lsin, u holda yuqori bo'lmagan inflyatsiya suratlarida

$$s = (1 - m)i - \pi - w_p. \quad (4)$$

Firmaning subyektiv diskont stavkasi p bozorning foiz stavkasi bilan bog'liq. Uzoq muddatli moliyalashtirish hollarida qarz majburiyatlari to'lovlarini amalga oshirishda foiz to'lovi miqdorini foyda solig'idan ajratib tashlashga ruxsat beriladigan bo'lsa, $p = (1 - \tau)i$, bu yerda τ – foyda solig'i stavkasi. Chegaraviy samarali soliq stavkasini p ekzogen qiymatida p loyihaning qiymatini unga sarflangan xarajatlarga tenglashtirish orqali ifodalanadigan quyidagi tenglama orqali aniqlanadi:

$$C = V. \quad (5)$$

Keyin esa (2) ifoda asosida i va s qiymatlari aniqlanadi. p ning berilgan qiymatlarida aniqlangan s chegaraviy samarali soliq stavkasining soliq yuki hisoblab topiladi.

Tadqiqot ishida turli omillar kombinatsiyasi bilan farq qiluvchi chegaraviy investitsiya loyihalarining soliq yuki tahlil qilindi va hisoblab chiqildi.

Buning uchun quyidagi elementlar tanlab olindi:

- 1) aktiv turlari (bino-inshootlar, mashina-uskunalar, kompyuterlar);
- 2) tarmoq (turizm);
- 3) jamg'aruvchi (uy xo'jaliklari);
- 4) moliyalashtirish turi (qarz mablag'lari – bank krediti, qimmatbaho qog'ozlarni joylashtirish, taqsimlanmagan foyda). p ning berilgan qiymatlarida soliq yukini taqqoslash turli investitsion loyihalar uchun soliq tizimining rag'batlantiruvchi yoki aks ta'sir

ko'rsatuvchi xatarlarini aniqlash mumkin bo'ladi. Natija shuni ko'rsatadiki, soliq yukining turlicha qiymatida ko'proq stimullarning qo'llanilishi kam soliq yukiga ega loyihalarni investitsiyalash imkoniyatini oshiradi³³.

Hisoblash ishlarida quyidagi istisno shartlar qo'llaniladi:

- 1) soliq stavkalari;
- 2) noaniqlikning mavjud emasligi;
- 3) inflyatsiyaning doimiy darajasi.

Moddiy aktivlarga kiritilgan bir birlik investitsiyaga to'g'ri keladigan foydaning real chegaraviy qiymatini MRR bilan belgilaymiz. Faraz qilaylik, moddiy aktiv eskirishi δ darajali eksponensial funksiyaga ega. Bu holda $p = MRR - \delta$. Aktivning eskirishi eksponensial chiziqdan iborat ekanligi haqidagi farazimiz aktivlar amortizatsiyasining empirik tadqiqotiga asoslangan. Ma'lumki, mahsuldorlik pasayishi bilan narx omillari ham pasayib boradi (Hulten, Wykoff, 1981). Soliq qonunchiligiga muvofiq hisoblangan amortizatsiya aktivning haqiqiy iqtisodiy amortizatsiyasidan sezilarli darajada farq qilishi mumkin.

τ – foyda solig'i stavkasi, π – inflyatsiya surati bo'lsin, u holda V loyihaning qiymatini quyidagicha ifodalashimiz mumkin:

$$V = \int_0^{\infty} (1 - \tau)MRR e^{-(p+\delta-\pi)u} du = \frac{(1-\tau)}{p+\delta-\pi} MRR \quad (6)$$

Samarqand shahrida faoliyat yuritayotgan turistik korxonalarining moliyaviy potensialini ifodalovchi ko'rsatkichlarni aniqlash, baholash va tahlil qilish lozim. Har qanday korxonalar, firma, tashkilot o'z faoliyatini tegishli mablag' bilan ta'minlab turishi uchun ma'lum darajada moliyaviy potensialga (salohiyatga) ega bo'lish lozim. Korxonalar moliyaviy imkoniyatga ega bo'lmasa o'zining moddiy texnika bazasini ham, aylanma mablag'larini ham shakllantirish imkoniga ega bo'lmaydi. Shu tariqa, Samarqand shahrida faoliyat yuritayotgan 25 ta turistik tashkilotlarning turizm sohasida investitsiyalarga soliq yukining ta'sir darajasini baholash ishlar o'zkarilib, tahlillarimizdan biri «Nodir Samarqand» turistik firmasi misolida ko'rib chiqish lozim deb topildi.

³³Mazkur holatda ceteris paribus tamoyili qo'llaniladi. Buning mohiyati shundan iboratki, tahlil va umumlashtirish jarayonida aynan o'rganish maqsadida tanlab olingan ko'rsatkichlar va ularga bog'liq omillarning o'zgarishi hisobga olinadi, qolgan omillar esa o'zgarimas deb faraz qilinadi.

Turizm xizmatlar bozorida investitsion loyihaning qiymatini baholashning uslubiy asoslarini chuqurroq o‘rganish va ushbu tizim samaradorligini aniqlash maqsadida matematik modelidan foydalanish usuli taklif qilindi va ushbu usuli «Nodir Samarqand» turistik firmasi misolida sinab ko‘rildi.

3-jadval

«Nodir Samarqand» turistik korxonasi 2020-yil investitsiya loyiha qiymatini baholash³⁴

№	Yil	Investitsiya loyiha qiymati (mlrd. so‘m)	Foyda solig‘i stavkasi	Inflyatsiya sur‘ati	Investitsiyaga foydaning real chegaraviy qiymati (mil. so‘m)	Eskirish	Firmaning sub‘ektiv foiz stavkasi	Nominal foiz stavkasi
		V	τ	π	MRR	δ	p	i
1	2020	2,03	12,5	14	100,0	5	14	14

3-jadvaldagi ma’lumotlarga acosan, 2020 yil «Nodir Samarqand» unitar turistik korxonasi foyda solig‘i stavkasi 12,5 foiz, inflyatsiya sur‘ati 14 foiz, investitsiya obyektining eskirishi 5 foiz, firmaning subyektiv (rentabelligi) foiz stavkasi 14 foiz, nominal (qayta moliyalash stavkasi) foiz stavka 14 foiz, kiritilgan investitsiya real chegaraviy qiymat 100 million so‘m bo‘lishi rejalashtirilgan, natijada 2020-yilda investitsiya loyihasi qiymati 2,03 mlrd. so‘m tashkil qiladi.

Loyihaning qiymati V foyda solig‘idan tashqari kompaniyaning mol-mulk solig‘i (asosiy vositalar)ga ham bog‘liq. Chegaraviy investitsiya kompaniya mulkini bir birlikka ko‘paytiradi. Mulk solig‘i stavkasi w_c , bo‘lsa, u holda mulk solig‘i foyda solig‘i bazasidan chiqarib tashlanmaganligini hisobga oladigan bo‘lsak, soliqdan keyingi foyda hajmi $(1 - \tau)MRR - w_c$ ga kamayadi. Aksincha, mulk solig‘i foyda solig‘i tarkibidan chiqarib tashlangan taqdirda soliqqa tortilgandan keyingi foyda hajmi $(1 - \tau)(MRR - w_c)$ ga teng bo‘ladi. Shunday qilib,

³⁴ Muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

$$V = \int_0^{\infty} [(1 - \tau)MRR - (1 - d_1\tau)w_c] e^{-(p+\delta-\pi)u} du = \frac{[(1-\tau)MRR - (1-d_1\tau)w_c]}{p+\delta-\pi} \quad (7)$$

Bu yerda mulk solig'i foyda solig'i bazasidan chiqarib tashlanadigan bo'lsa $d_1 = 1$, aksincha $d_1 = 0$.

Endi turizm xizmatlar bozorida soliqlarning yalpi daromadlarning doimiy o'sish sur'atida investitsiya loyihalariga ta'sirini analitik va sonli tadqiqot usullarini qo'llashni ko'zda tutadigan ekonometrik modellar orqali ko'rib chiqamiz.

Investitsiya loyihasining jamg'arish funksiyasi dinamikasi $x(t)$, to'yinmagan bozorlar uchun soliqlarni hisobga olmagan holda birinchi darajali differensial tenglamalar orqali ifodalanadi:

$$\frac{dy}{dx} = \alpha x, \quad (8)$$

bu yerda α – foiz o'sishining jadallik parametri.

Shu bois, investitsiya qiymati $I(t)$ daromadning qat'iy belgilangan qismini tashkil qiladi deb faraz qilamiz, natijada quyidagiga ega bo'lamiz:

$$I(t) = mx(t) \quad (9)$$

Bu yerda proporsionallik koeffitsiyenti, ya'ni investitsiya me'yori doimiy kattalikdan iborat bo'ladi, $0 < m < 1$.

δ qiymatga ega doimiy soliqlar qo'llanilgan vaziyatda foiz o'sishining jadalligi kamayadi va $\alpha - \delta$ ga teng bo'ladi. Bunda tenglama o'suvchi eksponensial ($(\alpha - \delta) > 0$ bo'lganda) yoki kamayuvchi eksponensial ($(\alpha - \delta) < 0$ bo'lganda) funksiyadan iborat bo'ladi. Ushbu loyihada x moliyaviy resurslarni ifodalaydi.

Doimiy soliqlar o'sish sur'atiga ta'sir ko'rsatadi yoki vaqt o'tishi bilan moliyalar qiymatining kamayishiga olib keladi.

Turizm xizmatlar bozorida investitsiya loyihasidagi doimiy jadallik sur'atiga ega moliyaviy oqimlar investitsiyalar mavjud bo'lgan sharoitda loyihaning boshlang'ich qiymati mavjud bo'lmagan holda investitsiyaning jamg'arish funksiyasining o'sishiga olib keladi. Investitsiyalarda soliqlarning ta'siriga keladigan bo'lsak, jamg'arish funksiyasining dinamik o'sishi sharoitida yuqorida ko'rib chiqilgandek paydo bo'ladi.

Iqtisodiyotda to'yinmagan bozor vaziyati juda tor vaqt uchun, aksariyat hollarda ishlab chiqarish boshlanishi vaqtida qo'llaniladi. Umumiy holatda talab egri chizig'i, ya'ni sotilgan turmahsulotlar narxi va uning hajmi o'rtasidagi bog'liqlik kamayuvchi funksiya

(xizmat ko'rsatish hajmi ortishi bilan uning narxi bozorning to'yinishi tufayli kamayadi) orqali ifodalanadi:

$$p(x) = \alpha - \beta x, \quad (10)$$

bu yerda β - parametr «bozorning to'yinishi» bo'lib, ishlab chiqarilayotgan turmahsulotga bo'lgan talab pasayishining «jadalligi» bilan izohlanuvchi xususiyati.

Shuning uchun ham raqobatli bozor sharoitlarida investitsiya dinamikasi tenglamasi noxiziqli tenglamalar orqali ifodalanadi.

Investitsiya loyihasida jamg'arish funksiyasining qiymati $x(t)$ bozorning to'yinish sharoitida birinchi tartibli noxiziqli differensial tenglama bilan ifodalanadi:

$$\frac{dx}{dt} = (\alpha - \beta x)x \quad (11)$$

Tenglamadan ko'rinib turibdiki, parametr samarali boshqaruvchi parametr hisoblanadi. $\alpha = 0$ qiymat tizimning kritik holatiga mos keladi, chunki α kichik bo'lishi yoki nol qiymatga ega bo'lishi mumkin. $\alpha_1 < 0$ qiymat tizimning kritik darajadan past holatda ekanligini, $\alpha_2 > 0$ qiymat esa yuqoriligini anglatadi. Aytaylik, boshlang'ich vaqt momentida $t = 0$ xarajatlar daromaddan ortiqcha bo'lgan, demak, $\alpha = -\alpha_1$, aksincha $t = 0$ momentda teskari vaziyat yuzaga kelgan bo'lar edi, shu boisdan ham

$$\alpha = -\alpha_2 > 0. \quad (12)$$

Kapitalning o'sish prognozini o'rganish maqsadida dastlab x ning o'zgaruvchan jarayonlarini $-\alpha_1$ α_2 , holatlarda yakuniy vaqt momentida $\Delta t \ll 1/\alpha_2$. α parametr o'zgarishi orqali kuzatish mumkin. Dastlab soliqqa tortish amaliyoti ko'zda tutilmagan holda va $t = 0$ vaqt momentida $x = x_0$ boshlang'ich kapital kiritilgan shart ko'rib chiqiladi. Boshlang'ich kapitalning nol qiymatida jamg'arish funksiyasi t vaqt davomida nolga teng qiymatni qabul qiladi

(11) tenglama o'zgarish yechimga ega bo'ladi:

$$x_c = \alpha_2 / \beta \quad (13)$$

Iqtisodiy nuqtai nazardan x_c mazkur loyihada kapitalning chegaraviy qiymatini o'zida aks ettiradi. Shu tarzda bozorning to'yinish parametri quyidagi tenglik orqali ifodalanadi:

$$\beta = \alpha_2 / x_c \quad (14)$$

Jamg'arish funksiyasining investitsion loyihaning dastlabki kapitaliga bog'liqligini ko'rib chiqamiz. Bu yerda gap investitsion

loyihasida aynan bir investor muayyan miqdordagi dastlabki kapitalni kiritishi yoki turli investorlar aynan bir loyihaga o'zaro mustaqil holda kapital kiritishi haqida ketadi.

Ushbu jarayonning yechimga ega bo'lgan o'zgarmas funksiyasi va qiymatlari sonli usullardan foydalanilgan holda (11) tenglamaga bog'liq holda turlicha ko'rinishga ega bo'lishi mumkin.

Bundan kelib chiqqan holda xulosa qilishimiz mumkinki, boshlang'ich kapital hajmining chegaraviy qiymatdan katta bo'lishi kelgusida ushbu loyihaning qo'shimcha foyda olib kelishiga olib kelmaydi, faqatgina o'zini oqlamaydigan xarajatlardan iborat bo'ladi. Dastlabki kapitalning kam miqdorlarida ($x_0 \ll x_c$) ($x < x_c$) ning istalgan qiymatida yetarlicha uzoq muddat davomida foyda olish mumkin, aksincha, dastlabki kapitalning katta miqdorlarida ($x_0 > x_c$) o'zini oqlamaydigan xarajatlar hisobiga nisbatan qisqa muddat foyda olish mumkin bo'ladi.

(11) tenglamaning o'zgarmas yechimining barqarorligini tenglamaning o'ng qismini yechish orqali hisoblab chiqish mumkin. Tadqiqot ishida (11) tenglamaning yechimi (mazkur investitsiya loyihasida kapitalning chegaraviy qiymati) barqaror ekanligi ko'rsatib berilgan.

Yuqorida ko'rib chiqilgan nochiziqli model α , boshqaruvchi parametr bozorning to'yinish parametri β ning soliqqa tortish amaliyoti ko'zda tutilmagan hollarda investitsion jadallik dinamikasini xolis ifodalash imkonini beradi. Mazkur modelga soliq chegir-malarini kiritish orqali soliq stavkasining investitsion loyihaning jamg'arish funksiyasiga ta'sirini ifodalash imkonini beradi.

Doimiy soliqlar sharoitida vaqt birligi ichida xarajat omillarining doimiy soliq ko'rsatkichiga ta'siri hisobga olinadi. Chunki, muayyan vaqt oralig'ida daromadlar va xarajat omillarining o'sishi o'rtasidagi tafovut $\alpha_2 - \delta$ orqali ifodalanadi.

Doimiy soliqlar ushbu investitsiya loyihasida kapitalning chegaraviy qiymati $-x_c$ ning chiziqli qonuniyat bo'yicha kamayishiga olib keladi va belgilangan muddat $-t_n$ vaqt momentida giperbola funksiyasi orqali ifodalanadi. Shu tarzda investitsiyaning jamg'arish funksiyasi o'sishi soliq stavkalari ortishi bilan keskin oshadi.

Shunday qilib, doimiy soliqlar investitsiyalarning jamg'arish funksiyasi o'sish sur'atini pasaytiradi va mazkur loyihada kapitalning chegaraviy qiymatini nolga teng bo'lishiga olib keladi.

Investitsiya loyihasida kapitalning chegaraviy qiymati soliq stavkasi ortishi bilan chiziqli kamayadi, $\mu = 1$ bo'lganda nolga teng bo'ladi.

Iqtisodiy o'sish dinamikasini o'rganishga qaratilgan aksariyat ilmiy ishlarda asosiy e'tibor o'zgaruvchan jarayonlarni tadqiq qilishda tizimlarning o'zgarmas holatda deb faraz qilishdir («optimistik prognozlar»). Biroq iqtisodiy loyihalar jamg'arish funksiyasining haddan ortiq soliq yuki ta'sirida pasayishini tadqiq qilish ham alohida ahamiyatga ega.

Mazkur vaziyatda investitsiyaning jamg'arish funksiyasi dinamikasini tadqiq qilish asnosida ayrim loyihalarda α parametrning $\alpha_2 > 0$ va $\alpha_2 < 0$ holatlarda o'zgarishi bilan soliqqa tortishning keskin ortishi kuzatiladi.

Sonli hisoblash usullari o'tkazilganda va boshqaruvchi parametrlarning grafigi bozorning to'yinish koeffitsiyenti quyidagicha bo'ladi

$$|2\alpha_1| = \alpha_2 = \beta = 1. \quad (15)$$

Uzluksiz moliyaviy oqimlar tushumi sharoitida jamg'arish funksiyasi vaqt o'tishi bilan jarayon boshida keskin o'sish, keyin esa pasayishi kuzatiladi, oxir-oqibat o'zining o'zgarmas qiymatiga asimptotik yaqinlashadi. Iqtisodiy nuqtai nazardan bu qiymat mazkur investitsiya loyihasida kapitalning chegaraviy qiymatiga mos keladi.

Aksincha uzluksiz moliyaviy oqimlar tushumi mavjud bo'lmagan vaziyatlarda doimiy soliqlar orqali vaqt birligi ichida xarajatlarning ortishi kuzatiladi, natijada vaqt birligi ichida daromadlar va xarajatlar omillari o'sishi o'rtasidagi tafovut $\alpha - \delta$ teng bo'ladi va tenglamaning dinamikasi saqlanib qoladi (11).

Bozor muhiti soliq tizimini takomillashtirishning yangi yondashuvlarini talab etadi. Soliqlar orqali ta'sir qilish boshqaruvning iqtisodiy usullaridan biri sifatida davlat manfaatlari va turfirmalarning tijorat manfaatlari uyg'unlashtirishga xizmat qiladi. Milliy iqtisodiyotni tahlil qilishni soddalashtirish maqsadida uni ikki sektorga bo'lish mumkin: ishlab chiqaruvchilar va iste'molchilar.

Ishlab chiqaruvchilar – bu korxonalar, turli turfirmalar, tashkilot va muassasalar, fermer xo‘jaliklari va shu kabilarni o‘z ichiga olib, tovar va xizmatlar yaratuvchi barcha iqtisodiy obyektlardir. Ishlab chiqaruvchilar o‘z faoliyatida ishlab chiqarish, faraz qilganimizdek, iste‘molchilarga tegishli bo‘lgan turli resurslardan foydalanadilar. Ushbu resurslardan foydalanganlik uchun esa iste‘molchilar uchun ma‘lum to‘lovlar amalga oshiriladi. Bu kabi to‘lovlarning yig‘indisi yaxlit holda milliy daromadni tashkil qiladi.

Soliqlar zamonaviy davlatchilikning amal qilishining asosi hisoblanadi, shuning uchun iqtisodiyotni tartibga solishda soliqqa tortish oqibatlarini puxta tahlil qilish va prognozlash maqsadga muvofiq. Bunday prognozlash amaliyoti uchun soliqlar orqali tartibga solishning samaradorligini baholash mezonlari va vositalarini aniqlab olish talab qilinadi.

Aksariyat investitsion zonalar uchun turli soliq imtiyozlari taklif qilinadiki, O‘zbekistonning istalgan hududida mahalliy imtiyozlarni ko‘zda tutadi. Xorijiy investorlar 100% xorijiy investitsiya asosida tashkil qilingan korxonalar va qo‘shma korxonalar qaerda joylashishidan qat‘iy nazar ikki yil mobaynida foyda solig‘idan ozod qilinadi. Bunda dastlabki bir yilda to‘laligicha, keyingi ikki yilda esa 50% imtiyozga ega bo‘ladi.

Turli shakldagi investitsion zonalar uchun shu kabi soliq imtiyozlari taklif etiladi. Bunday vaziyatda mavjud infratuzilmaning sifati, mijozlarga yaqinligi, aeroport va kommunikatsiya tarmoqlariga yaqinligi, arzon ishchi kuchini yollash imkoniyati, yer qiymatining miqdori va biznes bilan bog‘liq bo‘lgan boshqa omillarni e‘tiborga olish zarur.

Turizm xizmatlar bozorida xususiy investitsiya zonalari investorlar uchun o‘ziga xos stimuly bo‘lib, bir vaqtning o‘zida mamlakatning mahalliy darajada hududlar iqtisodiyotini qay darajada rivojlantirayotganligini baholashga qaratilgan barometr hamdir. Ayrim soliq imtiyozlarini qayta ko‘rib chiqish va bekor qilish masalalari ko‘rib chiqilayotganligiga qaramasdan xususiy investitsiya zonalari mamlakat iqtisodiyotida muhim rol o‘ynaganligi bois ushbu imtiyozlarni saqlab qoladi. O‘zbekistonda turistik

destinatsiyalariga hozirdanoq yangi investitsion zonalarini tashkil qilishda uzoq muddatli jozibador soliq imtiyozlari taklif qilinmoqda.

Tadqiqot ishida turizm xizmatlar bozorida investitsion zonalar va ularga taklif etilayotgan soliq imtiyozlarining quyidagi afzallik jihatlarini taklif qilamiz:

- 2025-yil 31-dekabr gacha qadar turistik korxonalarining turmahsulot yaratish va boshqa shu kabi tadqiqotlaridan olinadigan foydani daromad solig‘i va korporatsiyalar solig‘idan ozod qilish;

- 2025-yil 31-dekabr gacha qadar xususiy investitsion zonalarda yaratilgan dasturiy vositalarni sotishdan tushgan foydani QQS to‘lovidan ozod qilish. Bunda dasturiy ta‘minotlarga boshqaruv, ma‘lumotlarni boshqarish, tijorat masalalarini hal qilishga qaratilgan dasturiy ilovalar, internet, mobil telefonlar, shuningdek, bronlash tizimlari va tezkor boshqaruv tizimlari kiritiladi;

- 2025-yil 31-dekabr gacha qadar investitsion zonalarda ITTKI sohasi va unga xizmat ko‘rsatuvchi personal ish haqini barcha turdagi soliq to‘lovlaridan ozod qilish. Bunda soliq to‘lovlaridan ozod qilingan ITTKI xodimlar soni umumiy xodimlar sonining 10% oshmasligi kerak;

- boshqaruvchi kompaniya ruxsati va Tashqi savdo va investitsiyalar Vazirligi ruxsati bilan turmahsulot yaratish bilan bog‘liq investitsiyalarni amalga oshirish, xususiy investitsiya zonalarida ITTKI sohasida loyihalarni amalga oshirish mumkin bo‘ladi.

- 2025-yil 31-dekabr gacha qadar xodimlarning ijtimoiy sug‘urta badallari 50 % davlat tomonidan qoplanishini tashkil qilish.

Shunday qilib, doimiy jadallik sur‘atiga ega moliyaviy oqimlar investitsiyalar dinamikasida samarali boshqaruvchi parametrlar ahamiyatli bo‘ladi.

Shu bois, hududning xorijiy investitsiyaga bo‘lgan ehtiyoji va imkoniyati haqida yetarli ma‘lumotlarga ega bo‘lish, qulay soliq, turizm infratuzilmasini rivojlantirish siyosatini olib borish, kafillik-kafolat mexanizmlarining ishlab chiqilishi hamda taraqqiy etgan moliya-investitsiya tuzilmalarini yaratish – hududlarga xorijiy investitsiyalar jalb qilishga qaratilgan asosiy vazifalar hisoblanadi.

Shu tarzda turizm sohasida investitsiyalarga soliq yukining ta‘sir darajasini baholash, ushbu monitoring tizimi xorijiy va mahalliy investitsiyalar oqimini nazorat qilishga qaratilgan.

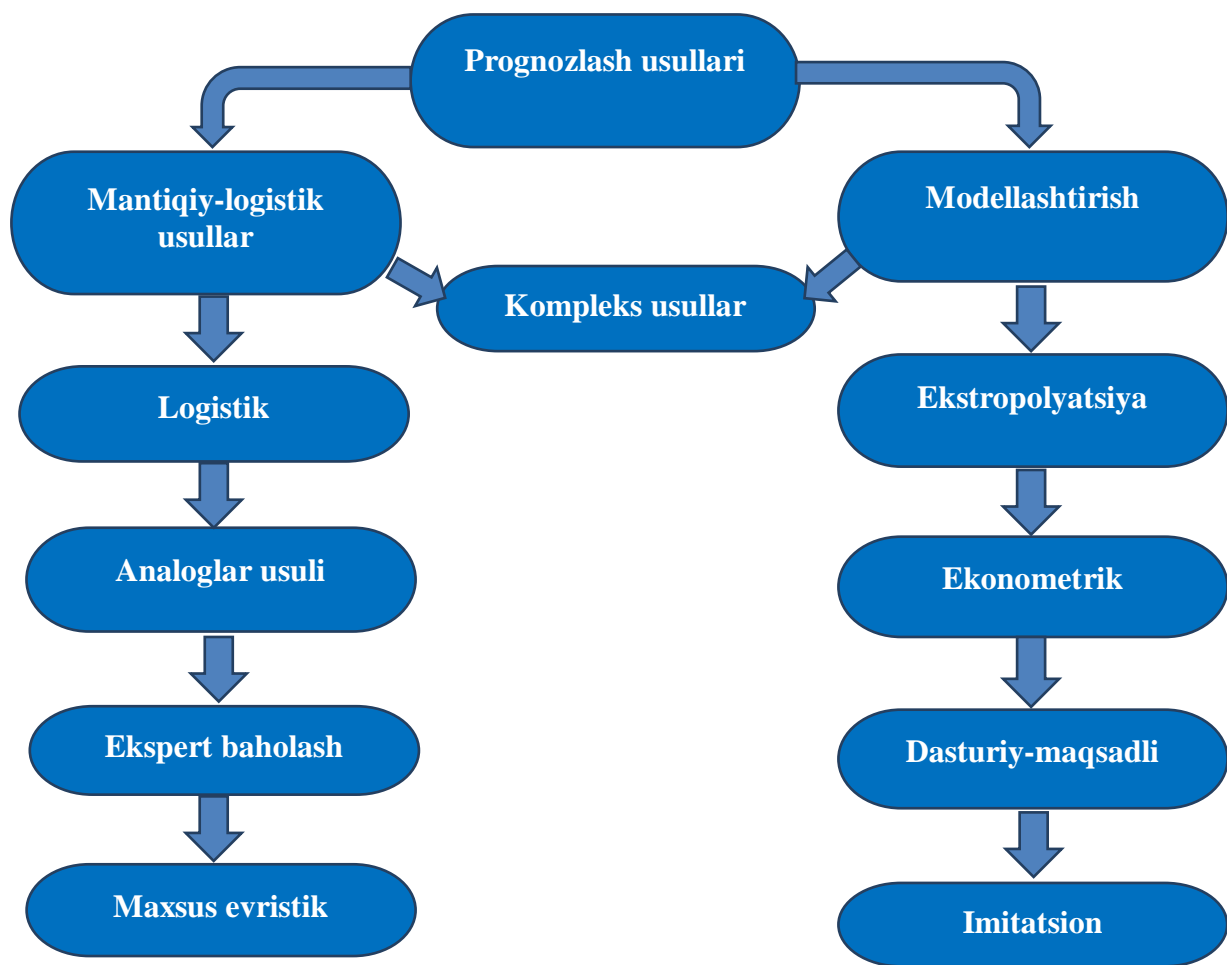
2. Soliq to'lovlarining turizm sohasida investitsiyalar hajmiga ta'sirini ekonometrik modellashtirish

Statistik ma'lumotlarni qayta ishlash uzoq vaqtdan beri inson faoliyatining turli sohalarida keng qo'llanilmoqda. Umuman olganda statistik tahlil usullari qo'llanilmaydigan birorta sohani topish mushkul. Ayniqsa, iqtisodiy faoliyat sohalarida ijtimoiy-iqtisodiy jarayonlar haqidagi juda ko'plab ma'lumotlarni qayta ishlashda statistik ma'lumotlarni qayta ishlash muhim ahamiyat kasb etadi.

Modellashtirish usullari avvalo, mantiqiy-evristik, miqdoriy, matematik va statistik tadqiqotlarda turli bog'liqliklar, rivojlanish tendensiyalarini aniqlash va prognoz modellarini yaratish hamda ularni kompyuter texnologiyalari orqali tajriba qilishga asoslanadi. Ushbu maqsadda ekstrapolyatsiya, ekonometrik, maqsadli va imitatsion modellardan foydalaniladi.

Ushbu axborotlarni, ya'ni statistik ma'lumotlarni har tomonlama va puxta tahlil qilish maxsus usullar yordamida amalga oshiriladi. Bunda ayniqsa, korrelyatsion va regression tahlil usullari qo'l keladi. Iqtisodiy tadqiqotlarda odatda jarayonlarning dinamikasi va unga ta'sir ko'rsatuvchi omillarning darajasini aniqlash talab qilinadi.

Bu kabi masalalarning qo'yilishi korrelyatsion va regression tahlil usullari asosida hal qilinadi. Iqtisodiy jarayonlarning dinamikasi va unga ta'sir ko'rsatuvchi omillarni nafaqat aniqlash, balki ularni miqdoriy jihatdan baholash ham muhim ahamiyatga ega. Ushbu yondashuv natija va omillar o'rtasidagi bog'liqlikni aniqlashni talab etadi. Chunki omillar o'rtasidagi bog'liqlik natijasida bir omilning o'zgarishi boshqalarning ham o'zgarishiga olib keladi. Korrelyatsion tahlilning asosiy vazifasi bog'liqlik kuchini aniqlash va ular o'rtasida korrelyatsion bog'liqlik mavjudligi haqidagi gipotezani asoslashdan iboratdir. Iqtisodiy jarayonlarga ta'sir ko'rsatuvchi barcha omillar ham tasodifiy miqdorlar hisoblanmaydi, shuning uchun iqtisodiy hodisalarni tahlil qilishda tasodifiy yoki tasodifiy bo'lmagan ko'rsatkichlar o'rtasidagi bog'liqlik tekshiriladi. Bunday bog'liqlik regression bog'liqlik, ularni o'rganuvchi matematik statistika usuli esa regression tahlil deb ataladi.



4-rasm. Prognozlash usullarining tasniflanishi³⁵

Turistik xizmatlar bozorini rivojlantirishga investitsiyalarni jalb qilish turistik-rekreatsion salohiyatga ega mamlakat yoki hududning rivojlantirishning strategik yoʻnalishlaridan hisoblanadi. Aynan turizm industriyasi yoki infratuzilmasiga investitsiyalar kiritish, uning ishbilarmonlik faolligini oshirish, ijtimoiy muammolarni hal etish va oxir oqibat milliy turizmning raqobatbardoshligini oshirishga xizmat qiladi. Bunga mahalliy boshqaruv organlari, biznes, hukumat va ixtisoslashgan vakolatli organlar tomonidan amalga oshiriladigan chora-tadbirlarni oʻzida mujassamlashtirgan tizimli yondashuvni qoʻllash dolzarb hisoblanadi. Turizm biznesini soliqlar orqali ragʻbatlantirish uning nafaqat mahalliy, balki xorijiy investorlar uchun ham jozibadorligini oshirishga xizmat qiladi. Shuning uchun kelgusida nafaqat turistik korxonaga uchun, balki, destinatsiyaga ham

³⁵ Ekonometrika sohasiga doir adabiyotlarni oʻrganish asosida muallif tomonidan tayyorlandi.

iqtisodiy jihatdan naf keltiradigan soliq to'lovlarining investitsiyalarga ta'sirini baholash zarur hisoblanadi.

Investitsiyalar hajmiga ko'plab omillar ta'sir ko'rsatadi. Korxonaning daromadlilik darajasi, tashkilot xarajatlari, soliq to'lovlari, asosiy vositalar qiymati kabi ko'plab omillar ta'sir qiladi. Ushbu omillarni samarali boshqarish biznesning investitsion jozibadorligini oshirish va turistik korxonalarining yuqori daromad olishini ta'minlab beradi. Investitsiyalash muammolarini tahlil qilish maqsadida omillarni kompleks tahlil qilish asosida ekonometrik modellar ishlab chiqish maqsadga muvofiq. Investitsiyalashni tahlil qilishda guruhlash, mutloq va nisbiy ko'rsatkichlar, o'rtacha miqdorlar kabi statistik usullardan foydalaniladi. Biroq, ushbu usullar, omillarning turmahsulot qiymatiga ta'sir darajasini aniqlashga imkon bermaydi. Ekonometrik usullar bir vaqtning o'zida an'anaviy matematik-miqdoriy usullarning nazariy-sifat usullari bilan uyg'unlashuvini ta'minlaydi va omillar o'rtasidagi bog'lanish, ushbu omillarning investitsiyalar hajmiga ta'sirini baholash imkonini beradi.

O'rganilmagan barcha omillarni aniqlash va ulardan investitsion jozibadorlikni oshirishda maqsadli foydalanish hududlarni rivojlantirishning strategik rejalari va yo'l xaritalarini ishlab chiqishda muhim element hisoblanadi. Iqtisodiy-matematik usullar ijtimoiy-iqtisodiy hodisa va jarayonlarning qonuniyatlari va empirik kuzatishlar o'rtasidagi bog'liqlikni aniqlash va bog'liqlik darajasi (zichligi)ga baho berish imkonini beradi. Hozirgi vaqtda ushbu usullardan foydalanish imkoniyatini kengaytiradigan va soddalashtiradigan ko'plab amaliy dastur vositalari yaratilgan bo'lib, prognozlashtirishning eng ahamiyatli hisoblangan modellarini ishlab chiqish va tanlash imkonini beradi.

Bizning tadqiqotimizda amaldagi mavjud va turistik aylanmaga jalb qilinadigan resurslar asosida turistik tashkilot va mintaqaning investitsion jozibadorligini oshirishga ta'sir qiluvchi omillarni aniqlash modelini ishlab chiqish masalasi qo'yilgan. Ushbu maqsadda O. E. Bashina³⁶, M. Ivanova³⁷, Endryu F. Sigel³⁸, R. A.

³⁶ Башина О.Э. Общая теория статистики. Учебник. – М., 2002.- С.120-138.

³⁷ М.Иванова. Экономическая статистика. Учебник. – М., ИНФРА. 2000. – С. 117-128.

³⁸ Эндрю Ф.Сигел. Практическая бизнес-статистика.4-е издание, М.-Спб, 2002. – С. 389-450.

Shmoylova³⁹, M. Q. Paradaev⁴⁰, kabi olimlarning korrelyatsion-regression tahlillar asosida prognozlashtirishni takomillashtirishga qaratilgan ilmiy ishlari o‘rganildi.

Korrelyatsion-regression tahlil usullari yordamida omillar o‘rtasidagi bog‘liqlik va bog‘lanish darajasi, shuningdek, tartibga solish jarayoniga aralashuv darajasi hamda turoperatorlar faoliyatini boshqarish va baholash hajmini aniqlash mumkin.

Turizmda modellashtirishning asosiy jihati natijaviy, prognozlashtirilayotgan ko‘rsatkichning tanlab olingan omillarga bog‘liqlik darajasi va ta‘sirini aniqlashga qaratiladi.

Ushbu masala x_1, x_2, \dots, x_n omillarga bog‘liq bo‘lgan Y – investitsiyalar hajmi ko‘rinishida tahliliy ifodani o‘zida aks ettiradi.

$Y=f(x_1, x_2, \dots, x_n)$ omillar o‘rtasidagi bog‘liqlikni aniqlash talab etiladi. Buning uchun korrelyatsion-regression tahlil usulidan foydalaniladi.

5-jadval

Ko‘p omilli regression tahlil natijalari⁴¹

	Nomlanishi	Natija
1	O‘zgarmas miqdor, konstanta	A
2	Ko‘plik korrelyatsiya koeffitsiyenti	R
2	Regressiya koeffitsiyenti	b1, b2,... bk
3	Prognozlash xatoligi	Y
4	Baholashning standart xatoligi	Se yoki S
5	Determinatsiya koeffitsiyenti	R ²
6	F – taqsimot	Sezilarli yoki sezilarsiz
7	Regressiya koeffitsiyentilari uchun t- taqsimot	Har bir x-o‘zgaruvchi uchun sezilarli yoki sezilarsiz
8	Regressiya koeffitsiyentining standart xatoligi	Sb1, Sb2,Sbk,
9	Erkinlik darajasi soni	n-k-1

³⁹ Шмойлова Р. А. Теория статистики. Учебник. – М., 2004. - С.230- 250.

⁴⁰ Turistik korxonalar faoliyatini taxlil qilishda ko‘llaniladigan matematik modellarning tiplari. IAK, Samarkand, 2008. - B. 257-259.

⁴¹Muallif tomonidan tayyorlandi.

Prognozlash tenglamasi parametrlarini topishning asosiy usuli K.F.Gauss tomonidan ishlab chiqilgan eng kichik kvadratlar usuli bo‘lib, erksiz o‘zgaruvchilarning tekislangan miqdorlardan farqining kvadratlari yig‘indisi eng kam bo‘lishiga asoslanadi. Bu *eng kichik kvadratlar usuli* bo‘lib, chetlanishlar absolyut qiymatining minimal bo‘lishidir. Ya’ni,

$$\sum_{i=1}^n |\hat{y}_i - y_i| \quad (16)$$

Parametrlarni prognozlashtirishda eng ko‘p o‘rganilgan va qo‘llaniladigan tenglamalar quyidagilar:

Chiziqli tenglama – $Y = a + b_1 x_1 + b_2 x_2 + \dots + b_n x_n$;

Parabolik tenglama – $Y = a + b x + s x^2$;

Giperbolik tenglama – $Y = a + b/x$;

Logarifmik tenglama – $Y = a + b_1 \ln x_1 + b_2 \ln x_2 + \dots + b_n \ln x_n$;

Darajali tenglama – $Y = a x_1^{b_1} x_2^{b_2} \dots x_n^{b_n}$.

Investitsiyalar hajmi va omillar o‘rtasidagi bog‘liqlikni tahlil qilishda nafaqat ko‘p omilli chiziqli tenglamalardan, balki zamonaviy kompyuterlarning amaliy dasturlar paketidan ham foydalanish mumkin.

Investitsiyalar hajmiga ta’sir qiluvchi omillarni aniqlashda Samarqand viloyatidagi turistik xizmatlar bozorida 5-10 yildan buyon barqaror faoliyat olib borayotgan 25 ta turistik korxonalar faoliyati o‘rganildi. Ushbu omillar ushbu sub’ektlarning xo‘jalik faoliyati bilan bog‘liq parametrlarni o‘zida aks ettiradi (1-ilova).

Turistik korxonaning investitsion jozibadorligi soliq tizimi, aktivlar qiymati, mijozlar soni, xodimlarning malakasi kabi turli omillarga bog‘liq. Tadqiqotimiz natijasida turistik korxonaning turmaxsulot sotishdan daromadi, turfirma xarajatlari, soliq to‘lovlari, asosiy vositalar qiymati kabi asosiy omillar aniqlandi.

6-jadval

Turizmda investitsiyalar hajmiga ta’sir qiluvchi omillar⁴²

№	Omillar	Belgilanishi
1	Investitsiyalar hajmi	Y
2	Turmaxsulot sotishdan daromad	x_1
3	Turfirma xarajatlari	x_2
4	Asosiy vositalar qiymati	x_3
5	Soliq to‘lovlari	x_4

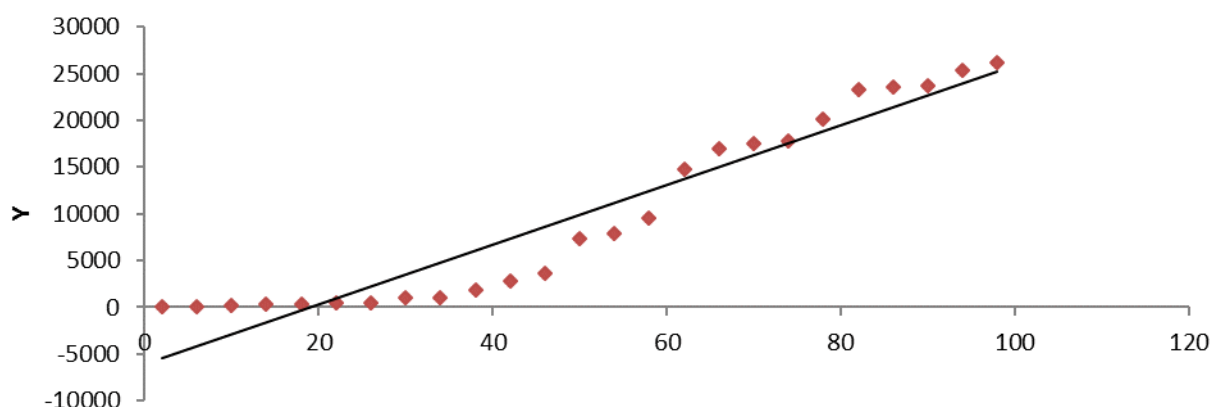
⁴² Muallif tomonidan tayyorlandi.

Excel dasturi yordamida amalga oshirilgan regression tahlil natijalari asosida omillarning turistik korxonaning investitsiyalar qiymatiga ta'siri baholandi. Yuqori ko'rsatkichli determinatsiya koeffitsienti (R) ning yuqori qiymati ushbu omillar o'rtasida kuchli bog'liqlik mavjudligi hamda regressiya to'g'ri chizig'i atrofida uncha katta bo'lmagan tasodifiy taqsimotga ega ekanligidan dalolat beradi.

7-jadval

Regression tahlil natijalari⁴³

Regression statistik	
Ko'plik regressiya koeffitsiyenti R	0,708
Determinatsiya koeffitsiyenti R ²	0,501
Normallashtirilgan R ²	0,401
Baholashning standart xatoligi S _e	7619,080375
Kuzatishlar soni	25
Konstanta	5998,87
Koeffitsiyenti X1	0,007
Koeffitsiyenti X2	0,02
Koeffitsiyenti X3	0,06
Koeffitsiyenti X4	-0,21
P>t1	0,01**
P>t2	0,04**
P>t3	0,005**
P>t4	0,05**



5-rasm. Omillarning investitsiyalar hajmiga ta'siri⁴⁴

⁴³ Muallif tomonidan tayyorlandi.

⁴⁴ Muallif tomonidan tuzildi.

Tanlab olingan omillar turizmدا investitsiyalar hajmining o‘zgaruvchanligini 70.1 % asoslab beradi, qolgan 29.9% esa boshqa omillar ta’sirida ro‘y beradi. Baholashning standart xatoligi $S_e = 7619$ ming so‘m bo‘lib, investitsiyalar haqiqiy qiymati va prognoz qiymati o‘rtasidagi chetlanish hajmini anglatadi. Mazkur holatda regressiya tenglamasi quyidagi ko‘rinishga ega bo‘ladi:

$$Y = 5998.6 + 0.007 x_1 + 0.02x_2 + 0.06 x_3 - 0.21 x_4 \quad (17)$$

Regressiya tenglamasidan ko‘rinib turibdiki, soliqlarning miqdori 1000 so‘mga oshsa, investitsiyalar hajmi 210 so‘mga kamayadi.

Agar asosiy vositalar 100 ming so‘mga oshsa, investitsiyalar miqdori 6000 so‘mga o‘sadi. Biroq bu samara turistik biznesning kapital qo‘yilmalari yoki asosiy vositalari qiymatining oshishi bilan ham amalga oshishi mumkin. Chunki uzoq muddatli investitsiyalar asosan kapital qo‘yilmalar tarzida amalga oshadi. O‘zbekistonda turizm rivojlanishining joriy bosqichda xostellar, milliy taomlar restoranlari, transport vositalari (shinam avtobuslar, dabldekerlar) xarid qilish dolzarb ahamiyat kasb etmoqda. Xizmatlar reklamasi va siljitish xarajatlarini optimallashtirish, mahalliy hamjamiyat, boshqaruv organlari bilan hamkorlikda mamlakatning jozibador imijini shakllantirish xorijiy investitsiyalar kirib kelishini ta’minlaydi. Bu esa iqtisodiyotni rivojlantirishning hozirgi bosqichida strategik vazifa hisoblanadi.

Shunday qilib, soliq to‘lovlarining turizm sohasini investitsiyalashga ta’sirini o‘rganish natijasida quyidagi ko‘p omilli model ishlab chiqildi:

8-jadval

Soliq to‘lovlarining turizm sohasini investitsiyalashga ta’sirini o‘rganish bo‘yicha ko‘p omilli modeli⁴⁵

№	Ko‘rsatkich	Tenglamaning qo‘rinishi	Model	Model turi
1	Investitsiyalar hajmi	$Y = a + b^1 x^1 + b^2 x^2 + \dots + b_{n \times n};$	$Y = 5998.6 + 0.007x^1 + 0.02x^2 + 0.06 x^3 - 0.21 x^4$	Ko‘p omilli chiziqli model

⁴⁵ Muallif tomonidan ishlab chiqildi.

Ushbu modelning qo'llanilishi turizm sohasini investitsiyalashning davlat va hududiy dasturlari, shuningdek, O'zbekistonda turizm biznesini kengaytirish strategiyasining ilmiy asoslanishini ta'minlaydi.

Shunday qilib, ishlab chiqilgan modelni hududiy rivojlanish dasturlariga joriy etish destinatsiyalarning raqobatbardoshligini ta'minlab beradi. Mazkur modellarning amaliyotga tatbiq etilishi O'zbekistonning jahon turistik industriyasi bozorida munosib o'rin egallashini ta'minlab beradi.

3. O'zbekiston Respublikasida turizmning YaIMdagi istiqbol ulushini prognozlash

Korrelyatsion va regression tahlilning muhim jihatlariga to'xtalib o'tganda ta'kidlash joizki, turistik xizmatlar realizatsiyasi hajmining korrelyatsion va regression modelini ishlab chiqish dastlabki ma'lumotlarning bir jinsliliigi va ishonchliligi bois ilmiy asoslangan ishonchli prognoz qiymatlarini olish imkonini beradi. Ushbu ma'lumotlar kuzatishlar va tanlanma ma'lumotlari asosida qayta ishlanishi kerak. Bu jarayon tanlanmaning birjinsliliгинi bir o'lchamli yoki ko'p o'lchamli mezon asosida miqdoriy jihatdan baholashni hamda kuzatilayotgan ob'ektlarning ayrim omillarga sezilarli yoki sezilarsiz bog'liqligiga asoslanadi. Ma'lumotlarni tahlil qilgach, tanlab olingan ma'lumotlar bosh to'plam ma'lumotlarini qanchalik o'zida aks ettira olishi, tanlab olingan ma'lumotlarning statistik apparat modellashtirish jarayonida qay darajada muvaffaqiyatli qo'llanilishiga ham bog'liq. Hattoki, ushbu shartlardan biroz bo'lsada chetlanish olinadigan natijaning nol samarasini keltirib chiqarishi mumkin.⁴⁶ Shuni ko'zda tutish lozimki, har qanday iqtisodiy masalani ehtimoliy yoki statistik yechimi puxta o'ylangan matematik tushunchalar va shartlarga, dastlabki ma'lumotlarni to'plashning xolisligi va to'g'riligiga hamda ularning iqtisodiy va matematik-statistik tahlil qilish imkoniyatiga asoslanishi lozim.

⁴⁶ В.А. Колемаев, О.В. Староверов, В.Б. Турундаевский. Теория вероятностей и математическая статистика/ -М., 1991.

Prognozlash jarayonining yakuniy natijasi soʻz orqali, matematik, grafik yoki boshqa shaklda ifodalangan prognoz hisoblanadi. Har qanday sharoitda ham bu mulohaza hudud, mamlakat, mintaqa yoki dunyo darajasida turistik firma hamda uning kelgusi davrdagi holatini oʻzida aks ettira olishi kerak⁴⁷.

Prognoz koʻrsatkichlari olinadigan maʼlumotlar xususiyatiga koʻra faktografik, ekspert va aralash usullardan foydalaniladi. Faktografik usullar oʻtgan davrdagi haqiqiy maʼlumotlariga asoslanadi va obʼektning bugungi rivojlanish prognozini ifodalaydi. Asosan ushbu usuldan evolyusion xarakterga ega jarayonlarni tahlil qilishda keng foydalaniladi. Ekspert (intuitiv) usullar malakali mutaxassis-ekspertlarning prognozlash obyekti haqidagi hamda ularning barcha fikrlarini umumlashtirish orqali kelgusi qiymatlarni hisoblab chiqish tushuniladi⁴⁸. Ekspert usuli koʻp jihatdan tarkibiy oʻzgarishlar va tub oʻzgarishlarga olib keluvchi jarayonlarni prognozashtirishda keng qoʻllaniladi. Aralash usullarda asosan, dastlabki maʼlumotlar sifatida haqiqiy yoki ekspert maʼlumotlaridan foydalaniladi.

Oʻz navbatida har bir usullar guruhlariga va kichik guruhlariga ham boʻlinadi. Masalan, faktografik usullar statistik va ilgʻor usullarga boʻlinadi.

Tadqiqotimizda umumlashtiruvchi prognoz koʻrsatkich sifatida turistik xizmatlar realizatsiya hajmi tanlab olingan. Aholiga turistik xizmatlarni sotish bilan bogʻliq realizatsiya hajmi turistik talabni qondirishda muhim kompleks koʻrsatkich ham boʻlib, turizm bozori rivojlanishi va samaradorligi koʻrsatkichini ham oʻzida aks ettiradi. Ushbu koʻrsatkichning dinamikasini tahlil qilish turizm rivojlanishini miqdoriy jihatdan baholash va uning kelgusi yillarda rivojlanishini prognoz qilish imkonini beradi.

Bozor iqtisodiyotida narxlarning oʻzgarishi iqtisodiy koʻrsatkichlarni prognoz qilishda nominal narxlardan foydalanmasdan, balki real narxlarga murojaat qilishni taqozo etadi. Amaliyotda iqtisodiy qoʻrsatkichning nominal narxdagi qiymati inflyatsiya

⁴⁷ Теория Статистики. Под редакцией Р.А. Шмойловой/ -М.: «ФиС», 1998.

⁴⁸ И.Д.Одинцов «Теория статистики / -М., 1998.

(deflyatsiya)ni hisobga oluvchi narx indeksleri orqali haqiqiy narxdagi qiymatga o'zgartiriladi.

O'zbekistonda turizm sohasidagi iqtisodiy ko'rsatkichlarning asosiy qismi nominal narxlarda berilganini e'tiborga olib, ko'rsatkichni haqiqiy qiymatlarga o'zgartirish uchun YaIM deflyatoridan foydalanish maqsadga muvofiq, chunki YaIM deflyatori respublikadagi inflyatsiya darajasini aniqroq hisobga olishga imkoniyat beradi⁴⁹.

9-jadval

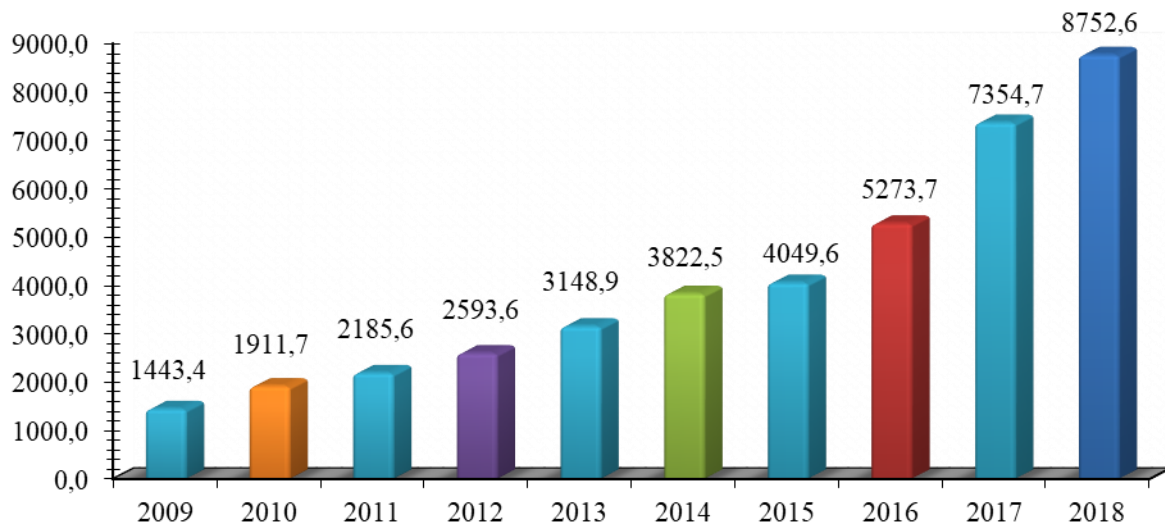
O'zbekiston Respublikasida 2005-2018-yillardagi YaIMni nominal narxlardagi qiymati va YaIM deflyatorning dinamikasi

Yillar	YaIM nominal narxlardagi qiymati (mlrd.so'm)	YaIMning o'sishi (%)	YaIM deflyatori	Real YaIM (mlrd.so'm)
2005	15 923,4	107,0	1	15 923,4
2006	21 124,9	107,5	1,23	17 117,6
2007	28 190,0	109,5	1,21	23 131,7
2008	37 746,7	109,0	1,22	30 727,1
2009	48 097,0	108,1	1,178	40 804,1
2010	61831,2	108,5	1,184	52185,2
2011	77 750,6	108,3	1,161	66963,2
2012	96 589,8	108,2	1,148	84 126,1
2013	118986,9	108,0	1,140	104 316,9
2014	144867,9	108,1	1,126	128 624,8
2015	190347,8	107,4	1,22	155588,1
2016	222992,1	106,1	1,10	201959,0
2017	253314,5	104,5	1,08	233026,7
2018	318033,1	105,1	1,19	266233,5
2019	361800,2	105,5	1,07	335524,9

Manba: O'zbekiston Davlat statistika qo'mitasi ma'lumotlari asosida tayyorlandi.

⁴⁹ B.Sh.Safarov. Milliy turizm xizmatlar bozorini innovatsion rivojlantirishning metodologik asoslari / Monografiya. – T.: «Fan va texnologiya» nashriyoti, 2016. 187 bet

Ushbu jadval ma'lumotlaridan foydalangan holda, turizm sohasidagi iqtisodiy ko'rsatkichlarning nominal narxdagi qiymatlarini amaldagi narxdagi qiymatlarga o'zgartirishga harakat qildik va O'zbekistondagi turizm xizmat bozori rivojlanishini bashorat qilishda qo'lladik.



6-rasm. O'zbekiston Respublikasining 2009-2018-yillarda YaIMdagi turizm sohasining hajmi (mlrd. sum, real narxlarda)⁵⁰

Microsoft Excel amaliy dasturi murakkab statistik va muhandislik masalalariga oid ma'lumotlarni tahlil qilish uchun mo'ljallangan tahlillar paketini ham o'z ichiga oladi. Ushbu vositalar asosida ma'lumotlarni tahlil qilish uchun dastlabki ma'lumotlar va tahlil uchun tanlab olingan statistik yoki muhandislik funksiyalaridan birini tanlab olish kerak bo'ladi. Boshqa vositalar asosida ma'lumotlarni grafik tarzda tahlil qilish mumkin. Grafik tasvirlar, avvalo, statistik ma'lumotlarni taqdimot tarzida ifodalashga xizmat qiladi va ma'lumotlarning sodda tasvirlanishi hamda tushunarligini oshiradi. Ularning ahamiyatligi dastlabki statistik ma'lumotlarning ishonchliligiga va to'liqligiga ham bog'liqdir.

Statistik ma'lumotlarni grafik tarzda ifodalash nafaqat ularni namoyish qilish uchun, ayrim hollarda umumiy xulosa chiqarish va tezda anglashda ham qo'l keladi. Ayniqsa, bir vaqtning o'zida bir

⁵⁰ knoema.ru [Мировой атлас данных] ma'lumotlari asosida tayyorlandi.

nechta iqtisodiy hodisa yoki jarayonlarni o'rganish va tahlil qilish hamda ular o'rtasidagi bog'liqlikni namoyish qilish, ularning vaqt trendi bo'ylab o'zgarishini tasvirlashda juda muhim. Biroq statistik ma'lumotlarning grafik tasvirini samarali tarzda qo'llash uchun ularni yasash texnikasi va uslubiyatini puxta bilish talab etiladi. Shuni ham ta'kidlab o'tish joizki, turistik mahsulotlar sotish hajmiga oid statistik ma'lumotlar ko'p jihatdan tasvirlanayotgan ma'lumotlar va masalani tahlil qilish maqsadiga har tomonlama bog'liqdir.

O'zbekiston Respublikasi 2009-2018-yillarda YaIMdagi turizm sohasi hajmini ekonometrik modellar orqali ifodalash uchun eng kichik kvadratlar usulidan foydalaniladi.

Eng kichik kvadratlar usuli masalani ifodalashga xizmat qiladigan model bir nechta ishlab chiqarish funksiyalari orqali tenglamalar sistemasi tarzida ifodalanganda qo'llanilishi mumkin. Biroq tenglamalar sistemasi uchun parametrlarning qiymatlarini hisoblab chiqish ayrim o'ziga xosliklarga ega. Eng muhimi, tenglamalar sistemasining miqdor va o'zgaruvchilarning tenglamada joylashuvi nuqtai nazaridan xususiyatga ega ekanligidir⁵¹.

Eng kichik kvadratlar usulining mohiyati shunddan iboratki, empirik qiymatning regressiya tenglamasi bo'yicha topilgan chetlanishlarining kvadratlari yig'indisi minimal bo'lgan hol tanlab olinadi, ya'ni:

$$F = \sum_{i=1}^n (Y_{haq.} - Y_{empir.})^2 \rightarrow \min \quad (18)$$

Buning uchun quyidagi ko'rinishdagi normal tenglamalar sistemasi hosil qilinadi:

$$\begin{cases} na_0 + a_1 \sum x = \sum y \\ a_0 \sum x + a_1 \sum x^2 = \sum xy \end{cases} \quad (19)$$

Ushbu tenglamalar sistemasida a_0 va a_x noma'lum parametrlar qiymati topiladi va quyidagi regressiya tenglamasi hosil qilinadi:

$$\hat{y} = a_0 + a_1 x \quad (20)$$

Biz tomonidan qo'yilgan masala ko'plik regressiya bo'lganligi bois ko'plik regressiya modelini qo'llaymiz, ya'ni natijaviy

⁵¹ А.Н. Кленин, К.К. Шевченко. Математическая статистика для экономистов статистиков // -М., 1990.

ko'rsatkich Y ga ko'plab omillar ta'sir qilishini ko'zda tutishimiz lozim. Shunga muvofiq holda ko'plik regressiya tenglamasi quyidagi ko'rinishga ega bo'ladi:

$$Y = f(x_1, x_2, \dots, x_n) \quad (21)$$

Masalaning matematik tahlili eng kichik kvadratlar usuli orqali omillar o'rtasidagi bog'lanish zichligini aniqlashga qaratiladi.

Omillar o'rtasidagi bog'lanish zichligi korrelyatsiya koeffitsienti orqali ifodalanadi va quyidagi formula orqali aniqlanadi:

$$r_{xy} = \frac{\overline{xy} - \bar{x} \cdot \bar{y}}{\sigma_x \cdot \sigma_y}, \quad (22)$$

bu yerda σ_x va σ_y – x va y parametrlarning o'rtacha kvadratik chetlanishi.

x va y parametrlarning o'rtacha kvadratik chetlanishi quyidagi formulalar orqali aniqlanadi:

$$\sigma_x = \sqrt{\frac{\sum(x_1 - \bar{x})^2}{n}}; \quad \sigma_y = \sqrt{\frac{\sum(y_1 - \bar{y})^2}{n}} \quad (23)$$

Barcha erksiz omillar (x) ning natijaviy ko'rsatkich (Y) ga ta'siri quyidagi formula bilan ifodalanuvchi ko'plik korrelyatsiya koeffitsienti orqali aniqlanadi:

$$R = \sqrt{1 - \frac{\sum_{i=1}^n (y_1 - y_{rasch.})^2}{\sum_{i=1}^n (y_1 - \bar{y})^2}} \quad (24)$$

bu yerda u – natijaviy ko'rsatkichning o'rtacha kvadratik chetlanishi.

Determinatsiya koeffitsiyenti (d) barcha omillar ta'sirining natijaviy ko'rsatkich (r)dagi ulushini ko'rsatib, uning omilga necha foiz bog'liqligini aniqlashga xizmat qiladi. Shuningdek, u regressiya tenglamasining sifat o'lchovi (yoki regressiya modelining kuzatilayotgan u qiymatga mosligi) bo'lib, tahlil qilinayotgan regressiya modelining prognostik xususiyatlarini ochib beradi,

$$d = r^2 \quad (25)$$

bu yerda r – korrelyatsiya koeffitsiyenti.

Tadqiq qilinayotgan ko'plik regressiya tenglamasi quyidagi ko'rinishga ega bo'ladi:

$$Y = f(x_1, x_2, \dots, x_n) \quad (26)$$

yoki

$$y = a_0 + a_1 x_1 + a_2 x_2 + \dots + a_n x_n \quad (27)$$

Turistik xizmatlar sohasida optimal qarorlar qabul qilish uchun quyidagi masala yechimi topiladi. Masalaning mohiyati – 2024-yilgacha YaIMdagi turizm hajmini prognozlashdan iborat. Dastlabki ma’lumotlar sifatida O‘zbekiston Respublikasi davlat statistika qo‘mitasining 2000-yildan 2019-yilgacha bo‘lgan davrdagi turizmga oid ma’lumotlari olindi (10-jadval). Bunda asosiy ko‘rsatkichlar sifatida Y – YaIMdagi turizm qo‘shgan hajmi (mlrd. sum, real narxlarda), xorijiy fuqarolarga xizmat ko‘rsatish (ming kishi), turistik xizmatlar eksporti (mln.AQSh doll.), mehmonxona va an’anaviy joylashtirish vositalari soni (birlik) tanlab olindi.

Endi ishda omillar o‘rtasidagi bog‘lanishni hisoblaymiz. Omillar o‘rtasidagi korrelyatsiya koeffitsiyentlari matritsasi quyidagi ko‘rinishga ega⁵³:

11-jadval

Omillar o‘rtasidagi korrelyatsiya koeffitsiyentlari matritsasi

	YaIMdagi turizmning hajmi (mlrd. so‘m, real narxlarda), Y	O‘z.R. tashrif buyurgan xorijiy fuqarolar soni (ming kishi), x_1	Turistik xizmatlar eksporti (mln. AQSh dollari), x_2	Mehmonxona va an’anviy joylashtirish vositalari soni (birlik), x_3
YaIMdagi turizmning hajmi (mlrd. so‘m, real narxlarda), Y	1			
O‘z.R. tashrif buyurgan xorijiy fuqarolar soni (ming kishi), x_1	0,923	1		
Turistik xizmatlar eksporti (mln. AQSh dollari), x_2	0,966	0,967	1	
Mehmonxona va an’anviy joylashtirish vositalari soni (birlik), x_3	0,964	0,838	0,886	1

⁵³ Muallif tomonidan ishlab chiqildi.

Regressiya tenglamasiga kiritilgan erkli omillar natijaviy ko'rsatkich Y bilan mustahkam bog'liqlikka ega. Korrelyatsion matritsa korrelyatsiyaning xususiy ko'rsatkichlari o'rtasidagi bog'liqlikni ifodalaydi. Bu biz tomonimizdan tanlab olingan omillarning turistik xizmatlar ko'rsatish hajmiga kuchli ta'sir ko'rsatishini bildiradi.

Korrelyatsion tahlil ma'lumotlar to'plamining qiymatiga ko'ra assotsiatsiyalanganligini aniqlashga imkon beradi, ya'ni, bir to'plamning katta qiymatga ega bo'lishi, boshqa to'plam bilan mustahkam bog'liqlikka ega ekanligidan dalolat beradi (ijobiy korrelyatsiya); yoki, aksincha, tanlab olingan to'plamning kichik qiymatga ega bo'lishi salbiy korrelyatsiyaga ega bo'lishi bilan tushuntiriladi; yoki har ikkala diapozonda ham to'plamlar o'zaro bog'liq emas (korrelyatsiya nolga yaqin)⁵⁴.

11-jadvaldan ko'rinib turibdiki, barcha omillar o'rtasida korrelyatsion bog'lanish juda kuchli. Bu o'z navbatida ma'lumotlarda multikollinearlik holati borligini ifodalaydi⁵⁵. Shu sababli, biz yuqoridagi omillarni bir xil o'lchamga keltirib, ya'ni normalashtirib keyin ular o'rtasidagi statistik bog'lanishni tahlil qilib ko'ramiz.

Normal o'zgaruvchilarni quyidagi formula orqali amalga oshiriladi:

$$X_i^* = \frac{X_i - \bar{X}}{S_x}$$

X_i - o'zgaruvchi qiymatlari;

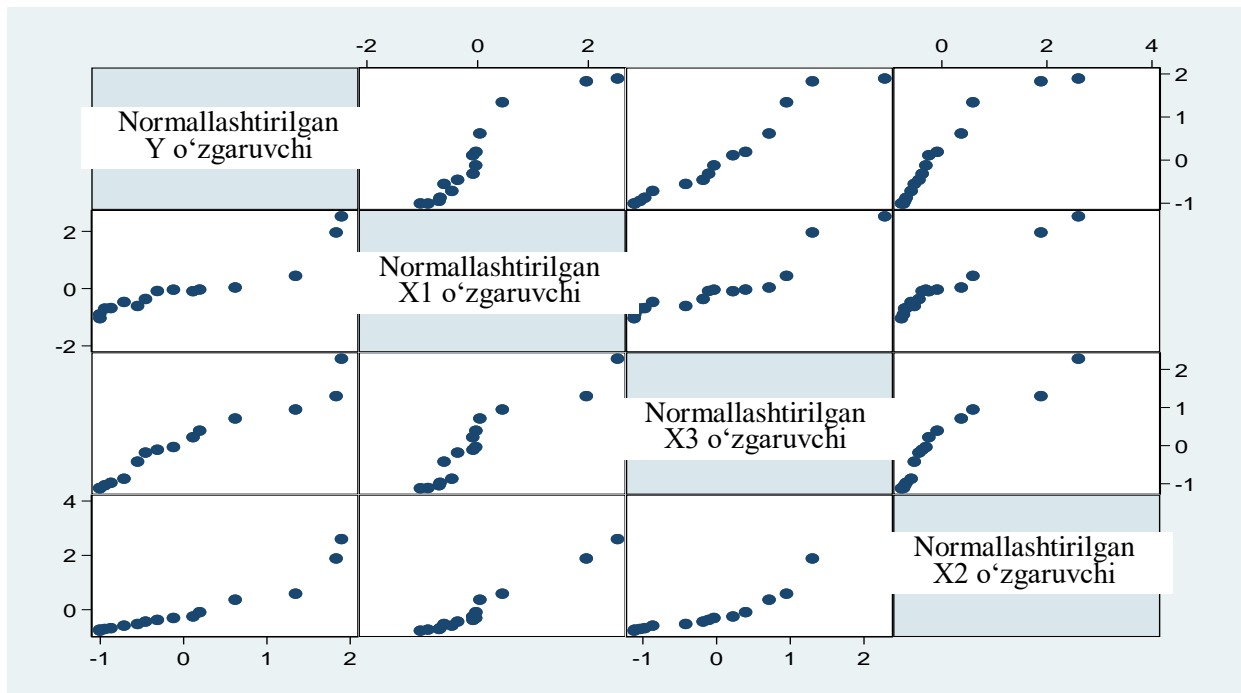
\bar{X} - o'zgaruvchining o'rtacha qiymati;

S_x - standart chetlanish.

Quyida STATA 15 dasturi yordamida olingan normalashtirilgan o'zgaruvchilar korrelyatsion matritsasi keltirilgan:

⁵⁴ А.А. Френкель, Е.В. Адамова «Корреляционно регрессионный анализ в экономических приложениях»/ М., 1987.

⁵⁵D. Gujarati, Basic econometrics.(2009) 5th edition. P.157



7-rasm. Normalashtirilgan o'zgaruvchilar korrelyatsion matritsasi

Yuqoridagi 7-rasmdan ko'rinib turibdiki, erkli o'zgaruvchilar o'rtasida juda kuchli chiziqli bog'lanish saqlanib qoldi. Demak, to'g'ri modelni tuzishda bir nechta o'zgaruvchini olib tashlashga to'g'ri keladi. Keyingi bosqichda biz chiziqli regressiya tenglamasini normalashtirilgan ko'rsatkichlar misolida tahlil qildik va quyidagi natijaga ega bo'ldik:

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	15
Model	13.3215687	3	4.4405229	F(3, 12)	=	78.54
Residual	.678431296	12	.056535941	Prob > F	=	0.0000
Total	14	15	.933333333	R-squared	=	0.9515
				Adj R-squared	=	0.9394
				Root MSE	=	.23777

normalizedY	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
normalizedexportX2	.3981356	.3686159	1.08	0.301	-.4050095 1.201281
normalizedX3	.7061106	.1787288	3.95	0.002	.316694 1.095527
normalizedX1	-.1158958	.3630147	-0.32	0.755	-.9068369 .6750453

8-rasm. Normalashtirilgan o'zgaruvchilar chiziqli regressiya natijalari

8-rasmdan ko'rinib turibdiki, X_1 va X_3 o'zgaruvchilarning t statistikasi kritik t qiymatdan kichik va p qiymatlar esa 0,1 dan katta.

Demak, 90% ishonchlilik darajasida ham X_1 va X_3 omillarning Y ga ta'siri statistik ahamiyatga ega emas. Endi biz modeldan eng yuqori p qiymatga ega bo'lgan X_1 omilni olib tashlab, qaytadan regressiya parametrlarini hisoblaymiz:

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	15
Model	13.3158062	2	6.6579031	F(2, 13)	=	126.50
Residual	.684193804	13	.052630293	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9511
				Adj R-squared	=	0.9436
Total	14	15	.933333333	Root MSE	=	.22941

normalizedY	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
normalizedexportX2	.2945963	.1690536	1.74	0.105	-.0706219 .6598145
normalizedX3	.6948502	.1690536	4.11	0.001	.329632 1.060068

9-rasm. Qaytadan ishlagan normalashtirilgan o'zgaruvchilarning chiziqli regressiya natijalari

Demak, 9-rasmdan biz X_2 va X_3 o'zgaruvchilarning 90% ishonchlilik darajasida koeffitsiyentlarning statistik ahamiyatga ega ekanligini ko'rishimiz mumkin⁵⁶.

Yuqorida keltirilganlar asosida quyidagi regressiya tenglamasini yasaymiz:

$$Y = 0,294x_2 + 0,695x_3 \quad (29)$$

Regressiya statistikasidan ko'rinib turibdiki, moslashtirilgan $R^2=0,94$, $R^2= 0,95$, standart xatolik $SE=0.169$ ga teng.

Demak, barcha omillar o'rtasida sezilarli bog'liqlik mavjud va ko'rsatilgan turistik xizmatlar hajmi regressiya tenglamasiga kiritilgan omillarga 95 foiz bog'liq ekan. Umuman olganda yuqoridagi regressiya quyidagicha talqin qilish mumkin: turistik xizmatlar eksportining 1 million dollarga o'sishi, YaIMdagi turizm hajmi 9,22 milliard so'm ortishiga olib keladi. Shuningdek, mehmonxona va an'anaviy joylashtirish vositalar sonining bir birlik ortishi YaIMdagi turizm hajmini 12,6 milliard so'mga o'sishiga to'g'ri keladi. Demak,

⁵⁶Многомерный статистический анализ на ЭВМ с использованием пакета Microsoft Excel/- М., 1997.

bundan ko‘rinib turibdiki, joylashtirish vositalari sonining o‘zgarishi YaIMdagi turizm hajmiga kuchliroq ta’sir etadi.

Regressiya tahlilining murakkab bosqichi olingan natijalarni interpretatsiya qilish, ya’ni ularni statistika va matematika tilidan iqtisodiy talqinga keltirish kerak. Regressiya koeffitsiyenti qiymati qanchalik katta bo‘lsa, modellashtirilayotgan turistik xizmatlar sotilishi hajmiga shunchalik sezilarli ta’sir ko‘rsatishi haqida xulosa qilishimiz mumkin. Ayniqsa, bunda regressiya koeffitsiyenti oldidagi ishora ham muhim ahamiyatga ega. Ushbu ishora turistik xizmatlar hajmini statistik qayta ishlash natijasida olingan natijaviy belgining xususiyatini ifodalaydi. Agarda omil belgisi musbat bo‘lsa, ushbu omil qiymatining ortishi bilan natijaviy ko‘rsatkich qiymati ortadi, aksincha manfiy bo‘lsa, natijaviy ko‘rsatkich qiymati kamayadi. Mazkur ishoralarning interpretatsiyasi modellashtirilayotgan belgining ijtimoiy-iqtisodiy jihatlarini to‘liq ifodalay oladi. Agarda uning qiymati o‘sish xarakteriga ega bo‘lsa, u holda omillarning ijobiy ishorasi ijobiy ta’sir ko‘rsatadi. Natijaviy ko‘rsatkich qiymatining kamayishi omilning manfiy ishoraga ega ekanligi bilan izohlanadi. Agarda omil belgisi manfiy bo‘lsa, regressiya tenglamasi parametrlarini hisoblash ishlarini tekshirish lozim bo‘ladi⁵⁷. Korrelyatsion va regression tahlil omillar o‘rtasidagi bog‘liqlikni va ularning ta’sirini kuzatish imkonini beradi. Ushbu ko‘rsatkichlar statistik ma’lumotlarni qayta ishlashda juda keng qo‘llanilgan holda turistik xizmatlar sotish hajmi bilan bog‘liq ishonchli prognoz ko‘rsatkichlarni olish imkonini beradi.

Olingan modelning real jarayonlarga ishonchli(adekvat)ligini tekshirish uchun quyidagi formula bilan ifodalanadigan Fisherning F -mezonidan foydalanamiz:

$$F = \frac{R^2(n-k)}{(1-R^2)k} \quad (30)$$

Hisoblab topilgan Fisherning F -mezon qiymatlari F -mezonning kritik qiymatlar bilan taqqoslanadi. Agarda hisoblab topilgan qiymat kritik qiymatdan katta bo‘lsa, model ishonchli deb olinadi va uni tadqiqot jarayonida foydalanish mumkin bo‘ladi.

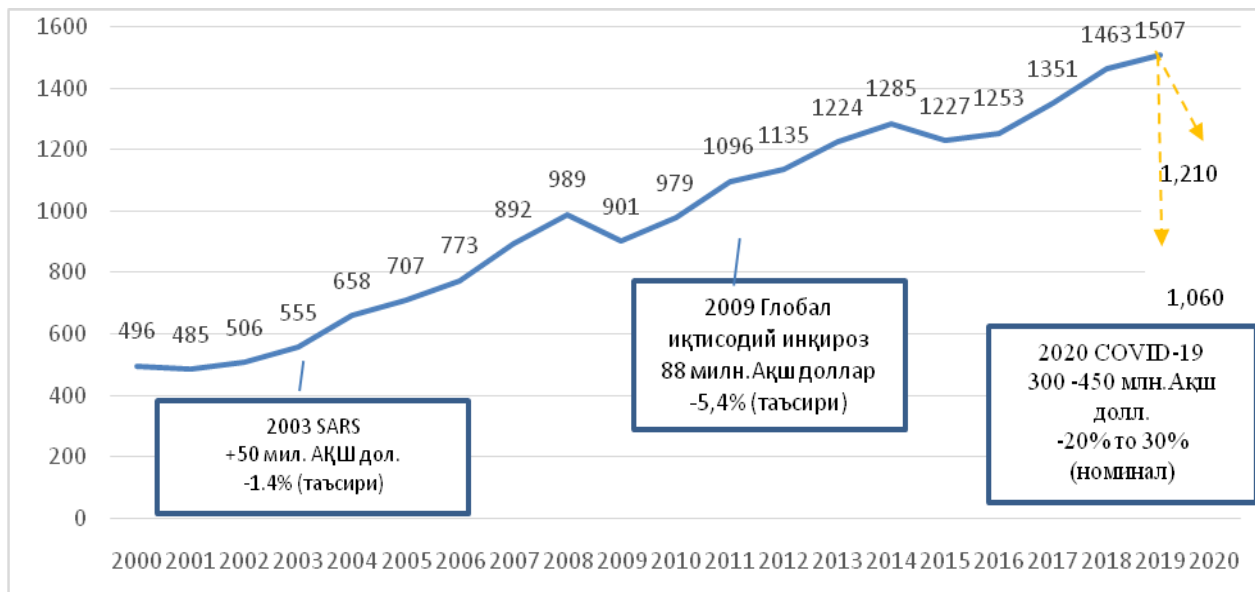
⁵⁷А.Н. Кленин, К.К. Шевченко. Математическая статистика для экономистов статистиков/- М., 1990.

Yuqoridagi ma'lumotlar asosida Fisherning F -mezon qiymati $F_{xakiqiy}=126,5$ ga teng bo'ldi. Jadval ma'lumotlari asosida F -mezonning kritik qiymati $F_{jadval}=5,32$ ekanligini, demak, olingan qiymat kritik qiymatdan katta bo'lganligi bois bizning model tadqiqot jarayonida foydalanish uchun mumkinligi kelib chiqadi.

Bizning ishishimizda, misli ko'rilmagan va tez rivojlanayotgan inqirozni hisobga olib, COVID-19 pandemiyasining xalqaro turizmga ta'sirini baholash juda qiyin. Butunjahon turizm tashkilotining hisob-kitoblariga ko'ra, so'ngi voqealar, karantin choralari, xalqaro turizmning 50 foizini tashkil etadigan Yevropaning aksariyat mamlakatlarida, shuningdek, Amerika, Afrika va Yaqin Sharqning ko'pgina mamlakatlarida chegaralar yopilishi, Osiyodagi o'zgarishlar, Tinch okeani mintaqasida va oldingi inqirozlar tarkibida (sars 2003 va 2009-yilgi global iqtisodiy), 2020-yilda chet eldan kelgan kelayotgan sayyohlar soni 20-30 foizga kamayishi mumkin (10-rasm).

Eng yomon holatlarda, bu xalqaro turistik tushumlar (eksport) bo'yicha 300-450 milliard AQSh dollarini yo'qotishiga olib keladi. 1,5 trln. AQSh dollari - bu deyarli dunyo miqyosining uchdan bir qismiga teng.

Hisob-kitoblar ushbu inqirozning miqyosi, o'zgaruvchanligi va misli ko'rilmagan xususiyatini hisobga olgan holda ehtiyotkorlik bilan izohlanishi kerak.



10-rasm. 2020-yilga mo'ljallangan prognoz – xalqaro turizmdan tushadigan daromad (milliard AQSh dollari)⁵⁸.

⁵⁸UNWTO ma'lumotlari asosida muallif tomonidan ishlab chiqqan.

Bizga COVID-19 pandemiyasining misli ko‘rilmagan ijtimoiy va iqtisodiy oqibatlar bilan kurashishda kuchli yordam kerakligini bilamiz. Yaqin kelajakda ish o‘rinlarini himoya qilishga, o‘zini-o‘zi ish bilan ta‘minlashga yordam beradigan, kompaniyalarning likvidligi, faoliyatini qo‘llab-quvvatlashga va kelajak tiklanishni tezlashtirishga ko‘maklashadigan shoshilinch moliyaviy hamda pul mablag‘lariga muhtojmiz.

Turizm, ayniqsa, zaifroq guruhlar – ayollar va yoshlar uchun ish o‘rinlarining asosiy yaratuvchisidir. Shu munosabat bilan biz Butunjahon turizm tashkiloti ekspert tavsiyalaridan foydalangan holda prognoz ko‘rsatkichlarini ishlab chiqdik.

Regressiya koeffitsiyentlarining ishonchliligini aniqlash uchun p -mezondan foydalaniladi, ya’ni, F qiymatning ehtimoli F kritik qiymatida katta ekanligi tekshiriladi.

Ushbu ishonchsiz omillardan voz kechish usulini qo‘llash natijasida turistik faoliyatdan olinadigan daromad hajminini prognozlash imkonini beradigan quyidagi regressiya tenglamasiga ega bo‘lamiz:

$$x_2 = -394,69 + 0,186t \quad (31)$$

$$x_3 = -432,38 + 0,215t \quad (32)$$

Erkli o‘zgaruvchilarning vaqt omilini hisobga olgan holda prognoz qiymatlari yordamida natijaviy ko‘rsatkich (Y)ning prognoz qiymatlarini avval normalashtirilgan qiymatlarda aniqlab keyin absolyut qiymatga o‘giramiz (11-jadval).

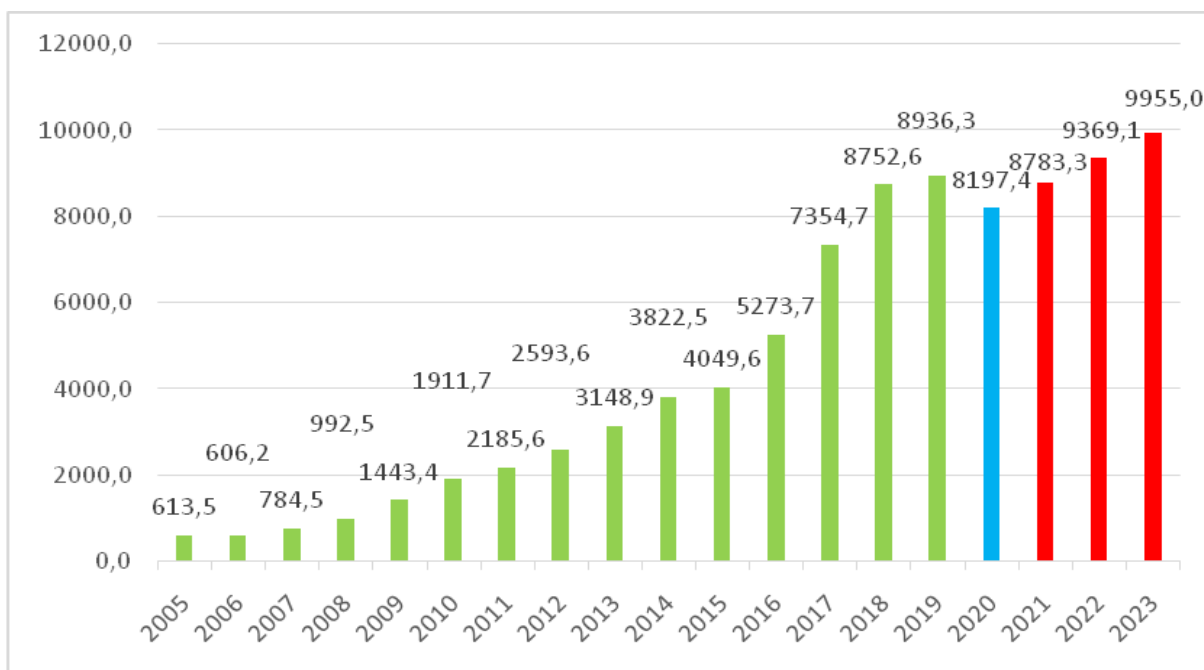
2005-2023-yillarda O‘zbekiston Respublikasida turistik xizmatlar ko‘rsatkichlarining prognoz qiymatlari 11-12-13-rasmlarda keltirilgan.

Olingan prognoz ko‘rsatkichlarning ishonchlilik mezoni turizmni rivojlantirish strategiyasini ishlab chiqishda foydalanish mumkinligi, uning aniq ketma-ketlikda amalga oshirilishi esa kelgusida qaysi xizmatlar yuqori darajada talab qilinishi, qaysi hajmda va potensial mijozlar sonini nechamarta oshirish zarurligini ko‘rsatib beradi.

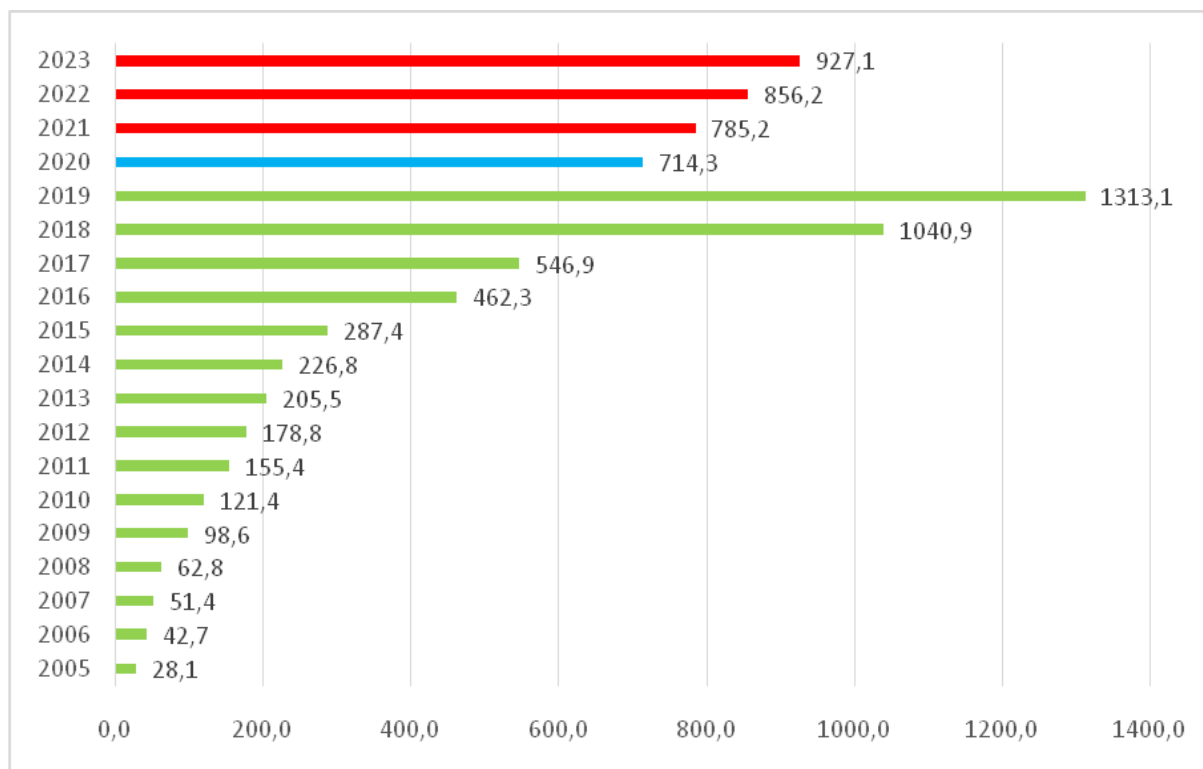
2005-2018-yillardagi O‘zbekiston Respublikasida turizm sohasi rivojlanishining asosiy omillarning ko‘rsatkichlari⁵⁹

Yillar	Turizmning YaIMgi ulushi (mlrd. so‘m, real narxlarda), Y	Turistik xizmatlar eksporti (mln. AQSh dollari), x_2	Mehmonxona va an‘anviy joylashtirish vositalari soni (birlik), x_3	Turizmga har hil hodisalarning ta‘siri, (foizda) x_4
2005	613,50	28,1	239	50 (Paranda gripi)
2006	606,18	42,7	241	20 (E.Coli)
2007	784,46	51,4	261	5 (neft narxi)
2008	992,46	62,8	279	60 (GIM inqiroz)
2009	1443,38	98,6	309	40 (cho‘chqa grippi)
2010	1911,74	121,4	434	20 (ekologik vaziyat, BP Oil va x.)
2011	2185,62	155,4	500	15 (Obamacare)
2012	2593,64	178,8	521	10 (Mayya bashorati - Oxiri zamon)
2013	3148,86	205,5	541	10 (Shimoliy Koreya xavfi)
2014	3822,47	226,8	613	40 (Ebola eipdemiya)
2015	4049,59	287,4	661	30 (IShID terroristik xavfi)
2016	5273,73	462,3	750	20 (Zikka epidemiyasi)
2017	7354,72	546,9	816	10 (Feyk yangiliklar)
2018	8752,61	1040,9	914	10 (migratsiya muammolari)
2019	8936,33	1313,1	1188	10 (qizamiq epidemiyasi)
2020	8197,36	714,28	1287	100 (koronavirus pandemiyasi)
2021	8783,26	785,21	1347	60 (JIM inqiroz)
2022	9369,14	856,15	1407	-
2023	9955,01	927,08	1667	-

⁵⁹Muallif tomonidan ishlab chiqildi.



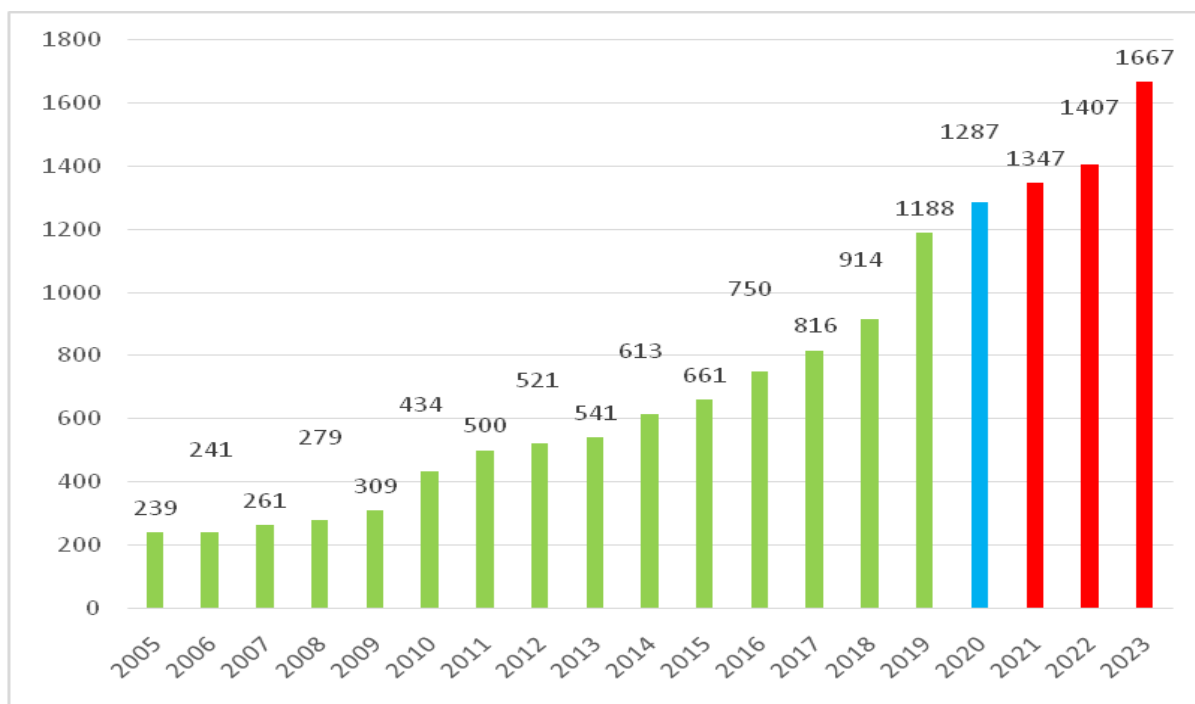
11-rasm. O'zbekiston Respublikasida 2005-2023 yillardagi YaIMdagi turizm hajmini istiqbol ko'rsatkichlari (mlrd. so'm, real narxlarda)⁶⁰



12-rasm. O'zbekiston Respublikasida turistik xizmatlar eksport hajmining 2005-2023 yillardagi istiqbol ko'rsatkichlari (mln. AQSH dollar)⁶¹

⁶⁰Muallif tomonidan ishlab chiqildi.

⁶¹Muallif tomonidan ishlab chiqildi.



13-rasm. O‘zbekiston Respublikasida 2005-2023-yillardagi mehmonxona va an’anaviy joylashtirish vositalarning istiqbol ko‘rsatkichlari (birlik)⁶²

Turizm tarmog‘ining sifatini oshirish va ta’minlash tamoyillari, uslub va vositalari haqida aniq tasavvurga ega bo‘lish uchun, taklif qilingan prognoz qiymatlari hisoblab topilgan turistik mahsulotning tavsif va xususiyatlarini o‘zgartirishi mumkin bo‘lgan asosiy omillarni ajratib olish kerak. Prognoz ko‘rsatkichlari 2019-2025-yillarda milliy turistik bozor holatini baholash va yettita yo‘nalish⁶³ bo‘yicha O‘zbekiston Respublikasida turizm sohasini rivojlantirish Konsepsiyasi⁶⁴ da ko‘zda tutilgan maqsadli vazifalardan kelib chiqqan holda ishlab chiqilgan:

1) turistik faoliyat sohasida me‘yoriy huquqiy bazani takomillashtirish, turizm sohasini rivojlantirish uchun qulay shart-sharoitlar yaratishga qaratilgan xalqaro me‘yor va standartlarni implemetsiya qilish;

2) respublikaning barcha hududlarida turistlar ehtiyoj va talablaridan kelib chiqqan holda turizm va turdosh infratuzilmalarni rivojlantirish va takomillashtirish;

⁶²Muallif tomonidan tuzildi.

⁶³unwto.com

⁶⁴O‘zbekiston Respublikasida turizmni jadal rivojlantirishga oid qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida. PF-5611. 5- yanvar 2019 -yil.

3) transport logistikasini rivojlantirish, ichki va tashqi yoʻnalishlarni kengaytirish, transport xizmatlari sifatini oshirish;

4) turistik mahsulot va xizmatlarni diversifikatsiya qilish orqali turistik bozorning turli segmentlariga yoʻnaltirilgan mahsulot va xizmatlarni yaratish orqali mavsumiylik omilini pasaytirishni koʻzda tutuvchi kompleks chora-tadbirlar qabul qilish;

5) respublika aholisining turistik xizmatlariga boʻlgan talabini qondirishni taʼminlashga qaratilgan ichki turizmni rivojlantirish;

6) Oʻzbekiston Respublikasi turistik mahsulotini ichki va tashqi bozorlarda siljitish, mamlakatning xavfsiz sayohat va dam olish sifatidagi imijini mustahkamlash;

7) yuqori malakali mutaxassislar tayyorlash tizimini takomillashtirish, xizmat koʻrsatuvchi xodimlarni qayta tayyorlash va malakasini oshirish.

Yuqorida keltirilgan chora-tadbirlarni amalga oshirish Oʻzbekiston Respublikasida turizm tarmogʻining rivojlanishi uchun qulay shart-sharoit yaratishni hamda iqtisodiyotning mazkur tarmogʻida iqtisodiy resurslardan samarali foydalanishni taʼminlaydi. Shuningdek, 2025-yilda turistik eksportning 2,2 mlrd. AQSh dollariga yetishini hamda xalqaro mehmonxona va anʼanaviy joylashtirish vositalari sonining 1655 birlikka yetkazish asosida standartlarga muvofiq turistik infratuzilmani rivojlantirish imkonini beradi.

Hisoblab chiqilgan prognoz koʻrsatkichlar turistik xizmatlar eksportining xilma-xilligini, sifat va hajmining oshishini taʼminlaydi, jahon bozorining yirik brendlarni jalb qilish hamda xorijiy investitsiyalar oqimining oshishiga olib keladi.

Ichki resurslardan samarali foydalanish sifatli turistik mahsulotni shakllantirishni taʼminlaydi hamda mamlakatning rivojlangan turistik infratuzilma va boy turistik salohiyatiga ega boʻlgan holda imijini shakllantirishga imkon beradi. Shu bilan birga 2023-yilda Oʻzbekiston Respublikasi YaIMda turizm hajmini 9955 mlrd. soʻmga yetishini taʼminlab beradi.

Olingan prognoz modeli turistik korxonalarining jahon standarti darajasida tashkil qilish masalasini uzil-kesil hal qilish imkonini beradi va mamlaktimizning dam olish va turizm industriyasida munosib oʻrin egallashini taʼminlab beradi.

O‘z-o‘zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. Turizm xizmat bozorida faoliyat yuritayotgan turistik korxonalarining 2020-yilgi soliq stavkalaridan foydalanib samaradorligini aniqlang?
2. O‘zbekiston Respublikasining 2009-2018-yillarda YaIM-dagi turizm sohasining hajmini hisoblashda qaysi modeldan foydalanildi?
3. 2025-yilda O‘zbekiston Respublikasi YaIMda turizmning hajmini qanchaga ko‘tarish ko‘zlangan?
4. Investitsiyaga soliq ta‘sirini hisoblashda qaysi ekonometrik xatoliklardan foydalanilgan?
5. Investitsiyalarni jalb qilishda soliq imtiyozlarni aytib bering.

22-MAVZU: JISMONIY SHAXSLARDAN OLINADIGAN DAROMAD SOLIG'I

Reja:

1. Jismoniy shaxslardan olinadigan soliqlarning shakllanishi va ularning ahamiyati.
2. Jismoniy shaxslarning daromadiga solinadigan soliq.
3. Jismoniy shaxslar daromad solig'ini deklaratsiya bo'yicha to'lash.
4. Jismoniy shaxslardan olinadigan daromad soliqdan belgilangan soliq imtiyozlari.

Kalit so'zlar: jismoniy shaxslarning daromad solig'i, imtiyozlar, yer solig'i, soliq to'lovchilar.

Mashg'ulotning maqsadi: Jismoniy shaxslarni soliqqa tortish tartibidagi o'ziga xosligini, hamda mamlakatimiz soliq tizimining muhim xususiyatlarini o'rganish.

O'qitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoprojektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, o'quv qo'llanma, statistik ma'lumotlar, uslubiy qo'llanma va shu kabilar.

O'qitish usullari: Talabalarni ma'ruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. O'qitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qo'llash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, Internet yordamida mavzuni qo'shimcha yoritish.

1. Jismoniy shaxslardan olinadigan soliqlarning shakllanishi va ularning ahamiyati

Soliq kodeksining 52-bob 364-moddasiga binoan O'zbekiston Respublikasi fuqarolari, chet davlatlar fuqarolari, shuningdek, fuqaroligi bo'lmagan shaxslar jismoniy shaxslar deb e'tirof etiladi.

Tegishli maqomi o'ziga nisbatan belgilangan soliq davri boshlanadigan yoki tugaydigan har qanday ketma-ket o'n ikki oylik davr davomida jami bir yuz sakson uch kalendar kundan ko'proq O'zbekiston Respublikasida haqiqatda bo'lgan jismoniy shaxslar O'zbekiston Respublikasining soliq rezidentlari deb e'tirof etiladi.

Agar jismoniy shaxs tegishli soliq davrida O‘zbekiston Respublikasida jami bir yuz sakson uch kundan kam bo‘lib, biroq ushbu turish muddati uning boshqa biron-bir davlatda turgan muddatidan ko‘proq bo‘lsa ham, u O‘zbekiston Respublikasining soliq rezidenti deb e‘tirof etiladi.

Jismoniy shaxslarni soliqqa tortish tizimi, soliq subyektlari nuqtai nazardan 3ta asosiy turkumga ajratiladi:

1. Jismoniy shaxslarni(rezident) soliqqa tortish tizimi;
2. Yakka tadbirkorlik faoliyatini shug‘ullanuvchi jismoniy shaxslarni soliqqa tortish tizimi;
3. Norezident jismoniy shaxslarni soliqqa tortish tizimi.

Jismoniy shaxslardan undiriladigan soliqlar asosan bevosita soliqlardir. Shuningdek, renta xususiyatiga ega bo‘lgan soliqlarning ham ayrim turlarini to‘laydilar.

Jismoniy shaxslar olgan daromadlari, mulklaridan va iste‘molda soliq to‘laydilar. Ular tomonidan to‘langan soliqlarning davlat byudjetini shakllantirishdagi ulushi yuqoridir. Ayniqsa, jismoniy shaxslar daromadlaridan to‘lanadigan soliqning davlat byudjetidagi ulushi yuqoridir. Shuningdek, jismoniy shaxslardan undirilgan soliqlar mahalliy byudjetlarning daromadlarida sezilarli ulushga egadir.

Jismoniy shaxslardan olinadigan soliqlar va yig‘imlar:

Umumdavlat soliqlari:

1. Jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘i;
2. Yuridik shaxs tashkil etmasdan yakka tartibdagi tadbirkorlik faoliyati bo‘yicha qat‘iy belgilangan soliq;
3. Tadbirkorlik faoliyatining ayrim turlari bo‘yicha qat‘iy belgilangan soliq.

Mahalliy soliqlar va yig‘imlar:

1. Mol-mulk solig‘i;
2. Yer solig‘i;
3. Jismoniy shaxslardan transport vositalariga benzin, dizel yoqilg‘isi va gaz ishlatganlik uchun olinadigan soliq.

Jismoniy shaxslardan undiriladigan mol-mulk solig‘i, yer solig‘i va transport vositalariga yoqilg‘i ishlatganlik uchun undiriladigan soliqlarni keying mavzularimizda batafsil ko‘rib chiqamiz.

2. Jismoniy shaxslarning daromadiga solinadigan soliq

O‘zbekiston Respublikasida doimiy yashab turgan yoki moliya yilida boshlanadigan yoxud tugaydigan o‘n ikki oygacha bo‘lgan istalgan davr mobaynida 183 kun yoki undan ko‘proq muddatda O‘zbekistonda turgan jismoniy shaxs O‘zbekiston Respublikasining rezidenti deb qaraladi.

O‘zbekiston Respublikasining rezidenti bo‘lgan jismoniy shaxslarga ularning O‘zbekiston Respublikasidagi, shuningdek, undan tashqaridagi faoliyati manbalaridan olingan daromadlari bo‘yicha soliq solinadi.

O‘zbekiston Respublikasining rezidenti bo‘lmagan jismoniy shaxslarga O‘zbekiston Respublikasi hududidagi manbalardan olingan daromadlar bo‘yicha soliq solinadi.

Jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘ining soliq to‘lovchilari deb (bundan buyon ushbu bo‘limda soliq to‘lovchilar deb yuritiladi) quyidagilar e’tirof etiladi:

1) O‘zbekiston Respublikasining rezidentlari bo‘lgan jismoniy shaxslar;

2) O‘zbekiston Respublikasidagi manbalardan daromad oluvchi O‘zbekiston Respublikasining norezidenti bo‘lgan jismoniy shaxslar.

Daromad solig‘ining obykti soliq to‘lovchining jami daromadi jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘i (bundan keyin ushbu bo‘limda soliq deb yuritiladi) hisoblanadi.

O‘zbekiston Respublikasidan tashqarida to‘langan, O‘zbekiston Respublikasining rezidentlari bo‘lgan jismoniy shaxslarning daromad solig‘i so‘mmalari O‘zbekiston Respublikasida soliqni to‘lashda O‘zbekiston Respublikasining xalqaro shartnomalariga muvofiq hisobga olinadi.

Hisobga olinadigan so‘mmalarning miqdori jismoniy shaxslarning O‘zbekiston Respublikasida amal qilayotgan stavkalar bo‘yicha hisoblab chiqarilgan daromad solig‘i so‘mmasidan oshmasligi lozim.

Jismoniy shaxslarning jami yillik daromadiga soliq to‘lovchi olishi lozim bo‘lgan (olgan) yoki tekinga olgan pul yoxud boshqa mablag‘lar, shu jumladan:

Quyidagilar jami daromadga kiradi:

- mehnatga haq to‘lash tarzidagi daromadlar;
- mulkiy daromadlar;
- moddiy naf tarzidagi daromadlar;
- boshqa daromadlar.

Agar ushbu bo‘limda boshqacha qoida nazarda tutilmagan bo‘lsa, jami daromad soliq to‘lovchi tomonidan hisobot (soliq) davri davomida olingan quyidagi daromadlardan tashkil topadi:

1) O‘zbekiston Respublikasining rezidentlari uchun — O‘zbekiston Respublikasidagi va uning tashqarisidagi manbalardan olingan daromadlardan;

2) O‘zbekiston Respublikasining norezidentlari uchun — O‘zbekiston Respublikasidagi manbalardan olingan daromadlardan.

Rag‘batlantirish xususiyatiga ega to‘lovlar jumlasiga quyidagilar kiradi:

- 1) yillik ish yakunlari bo‘yicha pul mukofoti;
- 2) yuridik shaxsning mukofotlash to‘g‘risidagi nizomida nazarda tutilgan rag‘batlantirish xususiyatiga ega to‘lovlar;
- 3) kasb mahorati, murabbiylik uchun tarif stavkalariga va maoshlarga ustamalar;
- 4) ta‘tilga qo‘shimcha haqlar hamda Soliq kodeks 377-moddasining 10-bandida ko‘rsatilmagan moddiy yordam;
- 5) ko‘p yil ishlaganlik uchun pul mukofoti va to‘lovlar;
- 6) ratsionalizatorlik taklifi uchun to‘lov;
- 7) mehnat natijalari bilan bog‘liq bo‘lmagan bir yo‘la beriladigan mukofotlar.

Mehnatga haq to‘lash shaklida olinadigan daromadlarga jismoniy shaxslarning mehnat shartnomasi bo‘yicha qilingan ishlardan va fuqarolik-huquqiy shartnomalar bo‘yicha oladigan daromadlari kiradi.

Mehnatga haq to‘lash shaklida olinadigan daromadlarga quyidagilar ham kiradi:

Ish beruvchi bilan mehnatga oid munosabatlarda bo‘lgan va tuzilgan mehnat shartnomasiga (kontraktiga) muvofiq ishlarni bajarayotgan xodimlarga hisoblanadigan hamda to‘lanadigan

quyidagi barcha to'lovlar mehnatga haq to'lash tarzidagi daromadlar deb e'tirof etiladi:

mehnatga haq to'lashning qabul qilingan shakllari va tizimlariga muvofiq ishbay narxlardan, tarif stavkalaridan va mansab maoshlaridan kelib chiqqan holda hisoblab chiqarilgan, haqiqatda bajarilgan ish uchun hisoblangan ish haqi;

ilmiy daraja va faxriy unvon uchun ustamalar;

Soliq kodeksning 372-moddasiga muvofiq rag'batlantirish xususiyatiga ega to'lovlar;

Soliq kodeksning 373-moddasiga muvofiq kompensatsiya to'lovlari (kompensatsiya);

Soliq kodeksning 374-moddasiga muvofiq ishlanmagan vaqt uchun haq to'lash;

haqiqatda bajarilgan ish uchun haq hisoblangan boshqa to'lovlar.

Mehnatga haq to'lash tarzidagi daromadlar jumlasiga quyidagilar ham kiradi:

predmeti ishlarni bajarish va xizmatlar ko'rsatishdan iborat bo'lgan, tuzilgan fuqarolik-huquqiy tuzdagi shartnomalarga muvofiq jismoniy shaxslarga to'lovlar (bundan yakka tartibdagi tadbirkorlik faoliyatidan olingan daromadlar mustasno);

yuridik shaxsning boshqaruv organi (kuzatuv kengashi yoki boshqa shunga o'xshash organi) a'zolariga yuridik shaxsning o'zi tomonidan amalga oshiriladigan to'lovlar;

O'zbekiston Respublikasining Mudofaa, Ichki ishlar va Favqulodda vaziyatlar vazirliklarining, O'zbekiston Respublikasi Davlat xavfsizlik xizmati, O'zbekiston Respublikasi Milliy gvardiyasi, O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Davlat xavfsizlik xizmatining, harbiy xizmatchilariga, ichki ishlar organlarining oddiy askarlar, serjantlar va ofitserlar tarkibiga hamda O'zbekiston Respublikasi Davlat bojxona qo'mitasining va boshqa harbiy xizmat nazarda tutilgan idoralar xodimlariga xizmatni o'tashi (xizmat majburiyatlarini bajarishi) munosabati bilan to'lanadigan pul ta'minoti, pul mukofotlari va boshqa to'lovlar.

Mulkiy daromadlar tarkibiga quyidagilar kiradi:

1) foizlar;

- 2) dividendlar;
- 3) mol-mulkni ijaraga berishdan olingan daromadlar;
- 4) soliq to'lovchiga mulk huquqi asosida tegishli bo'lgan mol-mulkni realizatsiya qilishdan olingan daromadlar. Mol-mulkni realizatsiya qilishdan olingan daromadlar mazkur mol-mulkni realizatsiya qilish summasining hujjatlar bilan tasdiqlangan uni olish qiymatidan oshgan qismi sifatida aniqlanadi. Mazkur qiymatni tasdiqlovchi hujjatlar mavjud bo'lmagan taqdirda, mol-mulkni realizatsiya qilish qiymati, ko'chmas mulk bo'yicha esa – kadastr qiymati hamda realizatsiya qilish narxi o'rtasidagi ijobiy farq daromad deb e'tirof etiladi;
- 5) sanoat mulki obyektlariga, seleksiya yutug'iga oid patent (litsenziya) egasi bo'lgan soliq to'lovchining patentdan boshqa shaxs foydasiga voz kechganda yoki litsenziya shartnomasi tuzganda olgan daromadi;
- 6) royalti;
- 7) ishonchli boshqaruvga berilgan mol-mulk bo'yicha ishonchli boshqaruvchidan olingan daromad;
- 8) Soliq kodeksning 324-moddasida nazarda tutilgan tartibda aniqlanadigan REPO operatsiyalari bo'yicha daromad;
- 9) Soliq kodeksning 327-329-moddalarida nazarda tutilgan tartibda aniqlanadigan, qimmatli qog'ozlar va (yoki) muddatli bitimlarning hosila moliyaviy vositalari bilan operatsiyalar bo'yicha daromad;
- 10) Soliq kodeksning VII bo'limida belgilangan hollarda va tartibda nazorat qilinadigan chet el kompaniyasining foyda tarzidagi daromadi;
- 11) Soliq kodeksning 319-moddasiga muvofiq aniqlanadigan, oddiy shirkat shartnomasiga (birgalikdagi faoliyat to'g'risidagi shartnomaga) muvofiq ishtirok etishdan olingan daromadlar;
- 12) ushbu moddaning 1-11-bandlarida ko'rsatilmagan mulkiy xususiyatga ega boshqa daromadlar.

Soliq to'lovchi tomonidan moddiy naf tarzida olingan daromadlar, agar Soliq kodeks 369-moddasining ikkinchi qismida boshqacha qoida nazarda tutilmagan bo'lsa, quyidagilardan iborat:

1) soliq agenti tomonidan soliq to'lovchi manfaatlarini ko'zlab, tovarlar (xizmatlar), mulkiy huquqlar haqini to'lash, shu jumladan:

soliq to'lovchining bolalarini maktabgacha ta'lim muassasalarida (tashkilotlarida) o'qitish, tarbiyalash haqini to'lash;

soliq to'lovchilarga berilgan uy-joyning kommunal xizmatlar haqini, uy-joydan foydalanish xarajatlarini, yotoqxonadagi joylar haqini yoki ularning o'rnini qoplash qiymatini to'lash;

sanatoriy-kurortlarda davolanish yo'llanmalari qiymatini, dam olish, statsionar va ambulator davolanish haqini yoki ularning o'rnini qoplash qiymatini to'lash;

soliq agentining soliq to'lovchi daromadi bo'lgan boshqa xarajatlarini to'lash;

2) soliq to'lovchining manfaatlarini ko'zlab tekin, shu jumladan, hadya shartnomasi bo'yicha berilgan mol-mulkning va ko'rsatilgan xizmatlarning qiymati;

3) tovarlarni (xizmatlarni) soliq to'lovchilarga realizatsiya qilish narxi hamda shu tovarlarning (xizmatlarning) ushbu moddaning ikkinchi va uchinchi qismlariga muvofiq hisoblab chiqarilgan qiymati o'rtasidagi salbiy farq;

4) qonun hujjatlariga muvofiq xodimlarga temir yo'l, aviatsiya, daryo, avtomobil transporti va shahar elektr transportida yurish bo'yicha beriladigan imtiyozlar summasi;

5) jismoniy shaxsning soliq agenti oldidagi qarzining yuridik shaxs qarori bilan hisobdan chiqarilgan summalari;

6) soliq agenti tomonidan to'lovlar hisobiga to'lanib, soliq to'lovchidan ushlab qolinishi lozim bo'lgan, lekin ushlab qolinmagan summalar.

Soliq to'lovchi tomonidan soliq agentidan tovarlar (xizmatlar) olingan taqdirda, ushbu tovarlarning (xizmatlarning) qiymati ularni sotib olish narxidan yoki tannarxidan kelib chiqqan holda aniqlanadi.

Soliq to'lovchi tomonidan soliq agentidan aksiz to'lanadigan tovarlar yoki qo'shilgan qiymat solig'i solinadigan tovarlar (xizmatlar) olingan taqdirda, bunday tovarlarning (xizmatlarning) qiymatida aksiz solig'ining va qo'shilgan qiymat solig'ining tegishli summasi hisobga olinadi.

Soliq to'lovchining boshqa daromadlariga quyidagilar kiradi:

1) fuqarolarning o'zini o'zi boshqarish organlari, xayriya va ekologiya jamg'armalari tomonidan soliq to'lovchilarga beriladigan nafaqalar hamda boshqa turlardagi yordam;

2) hayvonlarni (qoramollarni, parrandalarni, mo'ynali va boshqa hayvonlarni, baliqlarni va boshqalarni) tirik holda hamda ularni so'yib, mahsulotlarini xom yoki qayta ishlangan holda sotishdan, ipak qurtini, chorvachilik, asalarichilik va dehqonchilik mahsulotlarini tabiiy va qayta ishlangan holda sotishdan olingan daromadlar;

3) jismoniy shaxslardan tekin (shu jumladan, hadya shartnomalari bo'yicha) olingan mol-mulkning, mulkiy huquqlarning qiymati;

4) musobaqalarda, ko'riklarda, tanlovlarda sovrinli o'rinlar uchun beriladigan sovrinlar, pul mukofotlari;

5) yutuqlar;

6) grant beruvchidan olingan grantlarning, shu jumladan, chet davlatlar grantlarining summalari;

7) soliq to'lovchilarning yaratilgan ilm-fan, adabiyot va san'at asarlari (predmetlari) uchun olgan daromadlari;

8) xalqaro sport musobaqalaridagi sovrinli o'rinlarni egallaganligi uchun sportchilar olgan bir yo'la beriladigan pul mukofoti;

9) xodim bilan tuzilgan mehnat shartnomasi (kontrakti) bekor qilinganda mehnat to'g'risidagi qonun hujjatlariga muvofiq beriladigan ishdan bo'shatish nafaqasi va boshqa to'lovlar;

10) quyidagicha ko'rsatiladigan moddiy yordam:

vafot etgan xodimning oila a'zolariga yoki oila a'zosi vafot etganligi munosabati bilan xodimga ko'rsatiladigan;

xodimga mehnatda mayib bo'lganligi, kasb kasalligi yoxud sog'lig'iga boshqacha tarzda shikast yetganligi bilan bog'liq holda ko'rsatiladigan;

bola tug'ilishi, xodim yoki uning farzandlari nikohdan o'tishi munosabati bilan ko'rsatiladigan;

qishloq xo'jaligi mahsulotlarini berish yoki ularni sotib olish uchun mablag'lar berish tarzida ko'rsatiladigan moddiy yordam;

11) ishlamaydigan pensionerlarga soliq agenti tomonidan to'lanadigan to'lovlar;

12) ma'naviy zararni kompensatsiya qilish bo'yicha pullik to'lovlar;

13) Soliq kodeksning VI bo'limida belgilangan hollarda va tartibda narxlarga tuzatish kiritish tufayli olingan daromad;

14) Soliq kodeksning 300-moddasida nazarda tutilgan tartibda aniqlanadigan talab qilish huquqidan o'zganing foydasiga voz kechish shartnomasi bo'yicha olingan daromad;

15) soliq to'lovchining Soliq kodeksning 371-376-moddalarida ko'rsatilmagan boshqa daromadlari.

Jismoniy shaxslarning mulkiy daromadiga olingan foizlar, dividendlar, mol-mulkni ijaraga berishdan keladigan daromadlar kiradi. Jismoniy shaxslarning tadbirkorlik faoliyatidan keladigan daromadga tovarlar (ishlar, xizmatlar) realizasiyasidan, qonun hujjatlarida taqiqlanmagan, yakka tartibda amalga oshirilayotgan boshqa faoliyatdan keladigan barcha tushumlar ushbu daromadni topish bilan bog'liq xarajatlar, majburiy to'lovlar, chiqimlar va ajratmalar chegirib tashlangan holda kiradi.

Fuqaroning asosiy ish joyi bo'lib mehnat daftarchasi yuritiladigan korxonada, muassasa va tashkilot hisoblanadi.

Jismoniy shaxslarning tadbirkorlik faoliyatidan keladigan daromadni aniqlash maqsadida chegirib tashlanishi lozim bo'lgan xarajatlar, majburiy to'lovlar, xarajatlar va ajratmalarni aniqlash tartibi O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi tomonidan belgilanadi.

Jismoniy shaxslarning ish haqlari, mukofot pullari va boshqa daromadlari so'mmalaridan soliq, agar bo'limda boshqa holatlar nazarda tutilmagan bo'lsa, quyidagi miqdorda undiriladi:

Soliqqa tortish maqsadlari uchun bazaviy miqdorning miqdori yil boshidan e'tiboran ortib boruvchi yakun tarzida hisoblanadi (yil boshidan tegishli davr uchun bazaviy miqdorning oylik miqdorlari so'mmasi). O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi tadbirkorlik faoliyati bilan shug'ullanadigan jismoniy shaxslar uchun qat'iy soliq so'mmasini belgilash yo'li bilan alohida soliqqa tortish tartibini belgilashga haqli.

– Norezident jismoniy shaxslarning doimiy muassasa bilan bog‘liq bo‘lmagan holda O‘zbekiston Respublikasidagi manbadan olgan daromadlariga ularni to‘lash manbaida chegirmalarsiz, quyidagi stavkalar bo‘yicha soliq solinadi:

– dividend va foizlar - 10 foiz;

– O‘zbekiston Respublikasi va boshqa davlatlar o‘rtasida xalqaro tashishlarda transport xizmatlari taqdim etishdan olinadigan daromadlar (fraxtdan olinadigan daromadlar) - 6 foiz;

– Mehnat shartnomalari (kontraktlari) va fuqarolik-huquqiy xususiyatdagi shartnomalar bo‘yicha olingan daromadlar, 1 va 2-bandlarda ko‘rsatilmagan boshqa daromadlar - 20 foiz;

– To‘lov manbaida soliqqa tortish, to‘lov O‘zbekiston Respublikasi ichida yoki undan tashqarida amalga oshirilganidan qat’i nazar qo‘llaniladi.

Jismoniy shaxslarga to‘lanadigan dividendlar va foizlarga 10 foizlik stavka bo‘yicha to‘lov manbaida soliq solinadi.

Bunda soliqqa tortish maqsadida dividendlarga aksiyalar bo‘yicha hamda tashkiliy-huquqiy shaklidan qat’iy nazar xo‘jalik yurituvchi subyektning ustav sarmoyasida ulushbay ishtirokidan keladigan daromadlar kiradi. Foizlarga depozit qo‘yilmalar, qarz majburiyatlari va boshqa qimmatli qog‘ozlardan olinadigan daromadlar kiradi.

O‘ta zararli, o‘ta og‘ir, zararli va og‘ir sharoitli ishlarda band bo‘lgan xodimlarning daromadlariga solinadigan soliqni hisoblab chiqarish belgilangan tartibga muvofiq amalga oshiriladi.

Noqulay tabiiy-iqlim sharoitlari bilan bog‘liq bo‘lgan qo‘shimcha to‘lovlarga (ish stajiga ustamalar, baland tog‘lik, dasht va suvsiz tumanlardagi ishlar uchun belgilangan koeffitsiyentlar bo‘yicha to‘lovlarga) eng kam stavka bo‘yicha soliq solinadi.

Jismoniy shaxslar daromadiga solinadigan soliqni hisoblab chiqarishda dividendlar va foizlar bo‘yicha daromadlar, shuningdek, ayrim qo‘shimcha to‘lovlar jami daromad tarkibidan hisobdan chiqariladi.

Jismoniy shaxslarning daromadiga solinadigan soliqni ushlab qolish va byudjetga o‘tkazish uchun daromad to‘lovchi yuridik shaxs javobgardir. Soliq so‘mmasi ushlab qolinmaganda daromad to‘lovchi yuridik shaxs ushlab qolinmagan soliq summasini hamda u bilan

bog‘liq jarima va penyalarni byudjetga to‘lashi shart. Yo‘riqno-
maning 36-bandida ko‘rsatib o‘tilgan yuridik shaxslar quyidagilarni
bajarishi shart:

– ish haqini to‘lash chog‘ida jismoniy shaxsga uning talabiga
ko‘ra unga daromadi summasi va turi, ushlab qolingani soliq so‘m-
masi, shuningdek, shaxsiy jamg‘arib boriladigan pensiya hisob-
varag‘iga o‘tkazilgan summa haqida ma‘lumotnomani berish;

– jismoniy shaxsning ro‘yxat raqami yoki pasport ma‘lumotlari,
famiyasi, ismi va otasining ismi, doimiy yashash manzili, hisobot
yilida qilgan daromadining umumiy so‘mmasi va ushlab qolingani
soliqning umumiy summasi ko‘rsatilgan asosiy bo‘lmagan ish joyidan
olingani daromadlar to‘g‘risidagi ma‘lumotnomani moliya yili
tugaganidan so‘ng 30 kun ichida soliq organlariga taqdim etish;

– yilning har choragida, hisobot oyidan keyingi oyning 15
sanasidan kechikmay, yuridik shaxs soliq to‘lash bo‘yicha ro‘yxatga
olingani joydagi davlat soliq organlariga yollanib ishlovchilarga ish
haqi va boshqa daromadlar ko‘rinishida hisoblangani va haqiqatda
to‘langani so‘mmalar to‘g‘risida, shuningdek, ushbu daromadlarga
solinadagan soliq summalari to‘g‘risidagi ma‘lumotlarni taqdim qilish.

Yuridik shaxs soliq to‘lash bo‘yicha ro‘yxatga olingani joydagi
davlat soliq organlariga yollanib ishlovchilarga ish haqi va boshqa
daromadlar ko‘rinishida hisoblangani va haqiqatda to‘langani
summalar to‘g‘risida, shuningdek, ushbu daromadlarga solinadagan
soliq summalari to‘g‘risidagi ma‘lumotlarni:

mikrofirmalar va kichik korxonalar taalluqli bo‘lmagan
yuridik shaxslar tomonidan - hisobot choragidan keyingi oyning
15-kunidan kechiktirmasdan;

mikrofirmalar va kichik korxonalar tomonidan - hisobot chora-
gidan keyingi oyning 25-kunidan kechiktirmasdan taqdim qilish.

3. Jismoniy shaxslar daromad solig‘ini deklaratsiya bo‘yicha to‘lash

Deklaratsiya asosida soliq solinadigan daromadlarga
O‘zbekiston Respublikasi rezidentlari bo‘lgani jismoniy shaxslarning
quyidagi daromadlari kiradi:

mulkiy daromadlar, agar ushbu bo‘limga muvofiq bu daromadlarga soliq agentida soliq solinmasa;

ilm-fan, adabiyot va san’at asarlarini yaratganlik hamda ulardan foydalanganlik uchun mualliflik haqi tariqasida olingan daromadlar;

moddiy naf tarzidagi daromadlar, agar bu daromadlarga soliq agentida soliq solinmagan bo‘lsa;

O‘zbekiston Respublikasi hududidan tashqaridagi manbalardan olingan daromadlar;

soliq agentlari bo‘lmagan manbalardan olingan daromadlar;

Soliq kodeksi 385-moddasining uchinchi qismida ko‘rsatilgan jismoniy shaxslar tomonidan olingan daromadlar, ular tomonidan jami yillik daromad to‘g‘risidagi deklaratsiya asosida soliq to‘lash tartibi tanlanganda;

soliq agenti tomonidan soliq ushlab qolinmagan soliq solindigan boshqa daromadlar.

Jami yillik daromad to‘g‘risidagi deklaratsiya, agar soliq to‘lovchining asosiy bo‘lmagan ish joyidan olingan daromadlaridan soliq uning arizasi bo‘yicha ushlab qolingani bo‘lsa taqdim qilinmaydi, bundan ushbu modda birinchi qismining beshinchi xatboshisida ko‘rsatilgan daromadlar mustasno.

O‘zbekiston Respublikasining rezidenti bo‘lgan yoki joriy yilning 1-apreligacha rezidentga aylangan chet el jismoniy shaxsi, ushbu modda birinchi va ikkinchi qismlarining qoidalaridan qat’i nazar, Soliq kodeksining 397-moddasida nazarda tutilgan tartibda va muddatlarda jami yillik daromadi to‘g‘risida deklaratsiya taqdim etadi.

Soliq kodeksi 385-moddasining uchinchi qismida ko‘rsatilgan jami yillik daromad to‘g‘risidagi deklaratsiya asosida soliq to‘laydigan soliq to‘lovchilar daromadlarni olish bilan bog‘liq bo‘lgan daromadlar va xarajatlar hisobini yuritishi shart hamda tadbirkorlik faoliyatini amalga oshirish bilan bog‘liq bo‘lgan haqiqatda amalga oshirilgan va hujjatlar bilan tasdiqlangan xarajatlarni daromaddan chegirib tashlash huquqiga ega. Bunda soliq to‘lovchilarning Soliq kodeksi 385-moddasining uchinchi qismida ko‘rsatilgan jami daromadi tovarlarni (xizmatlarni) realizatsiya

qilinshidan olingan daromadlardan, shuningdek, Soliq kodeksining 370-moddasida ko'rsatilgan boshqa daromadlardan iborat.

Ilm-fan, adabiyot va san'at asarlarini yaratganlik hamda ulardan foydalanganlik uchun mualliflik haqi tarzida daromad oluvchi soliq to'lovchilar bunday faoliyatni yakka tartibdagi tadbirkor sifatida davlat ro'yxatidan o'tmagan holda amalga oshirish huquqiga ega.

Ushbu moddaga muvofiq daromadlariga soliq solinadigan soliq to'lovchilar soliqni soliq organining yozma xabarnomasi asosida to'laydi.

ilm-fan, adabiyot va san'at asarlarini yaratganlik hamda ulardan foydalanganlik uchun mualliflik haqi olayotgan soliq to'lovchi daromadlar olish bilan bog'liq daromadlar va xarajatlar hisobini yuritishi shart hamda u ijodiy faoliyatni amalga oshirish bilan bog'liq bo'lgan, haqiqatda sarflangan va hujjatlar bilan tasdiqlangan xarajatlarni daromaddan chegirish huquqiga ega, lekin chegirma olingan jami daromad summasining 30 foizidan ko'p bo'lmasligi kerak.

Ijodiy faoliyatni amalga oshirish bilan bog'liq bo'lgan xarajatlarga quyidagilar kiradi:

ilm-fan, adabiyot va san'at asarlarini yaratish hamda ulardan foydalanish uchun zarur materiallar sotib olishga doir xarajatlar;

faqat ilm-fan, adabiyot va san'at asarlarini yaratish, nashr qilish, ijro etish yoki ulardan boshqacha tarzda foydalanish maqsadida foydalaniladigan bino va mol-mulk ijarasiga doir xarajatlar.

Jami yillik daromad to'g'risidagi deklaratsiya soliq to'lovchining olingan yillik daromadi to'g'risidagi yozma arizasidan iborat bo'ladi.

Jami yillik daromad to'g'risidagi deklaratsiyaga to'langan daromadlar va ushlab qolingan soliq summalari to'g'risida soliq agentining O'zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo'mitasi tomonidan O'zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi bilan kelishilgan holda tasdiqlangan shakldagi ma'lumotnomasi ilova qilinadi.

Jami yillik daromad to'g'risidagi deklaratsiyaning shakli O'zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo'mitasi tomonidan O'zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi bilan kelishilgan holda tasdiqlanadi.

Soliq organi tomonidan soliq to'lovchi taqdim etgan jami yillik daromadi to'g'risidagi deklaratsiyada to'lanishi lozim bo'lgan soliq summasining kamayishiga olib keluvchi xatolar aniqlangan taqdirda, soliq organi jami yillik daromad haqidagi taqdim etilgan deklaratsiyada aniqlangan xatolar to'g'risida soliq to'lovchiga bildirish xati yuboradi.

Soliq organining xabarnomasini olgan soliq to'lovchi o'n kun ichida jami yillik daromadi to'g'risidagi deklaratsiyaga zarur bo'lgan o'zgartirishlarni kiritishi shart.

Agar jami yillik daromad to'g'risidagi deklaratsiyani o'zgartirish haqidagi ariza soliqni to'lash muddati o'tguniga qadar berilsa, soliq to'lovchi Soliq kodeksida belgilangan javobgarlikdan ozod etiladi.

Agar jami yillik daromad to'g'risidagi deklaratsiyani o'zgartirish haqidagi ariza soliqni to'lash muddati o'tganidan keyin, lekin xatolar soliq organi tomonidan aniqlanguniga qadar berilsa, soliq to'lovchi soliqning yetishmayotgan summasini hamda unga tegishli penyani to'lagan taqdirda, javobgarlikdan ozod etiladi.

Soliq to'lovchi soliq organining taqdim etilgan jami yillik daromad to'g'risidagi deklaratsiyada aniqlangan xato to'g'risidagi bildirish xatini olgan kun soliq organi tomonidan xato aniqlangan kun, deb hisoblanadi.

O'zbekiston Respublikasining rezidenti bo'lgan jismoniy shaxslar jami yillik daromad to'g'risidagi deklaratsiyaning ma'lumotlariga ko'ra hisoblab chiqarilgan soliqni o'tgan soliq davridan keyingi yilning 1-iyunidan kechiktirmay to'laydi.

O'zbekiston Respublikasining rezidenti bo'lgan jismoniy shaxslar hisoblab chiqarilgan soliqni chet davlatda joylashgan bank hisobvarag'idan chet el valyutasida to'lashi mumkin. Bunda milliy valyutada ifodalangan soliq O'zbekiston Respublikasining Markaziy banki tomonidan belgilangan soliq to'langan sanadagi kurs bo'yicha chet el valyutasida qayta hisoblab chiqariladi.

Mol-mulkni ijaraga berishdan daromad oladigan jismoniy shaxslar, shuningdek soliq kodeks 385-moddasining uchinchi qismida ko'rsatilgan jami yillik daromad to'g'risidagi deklaratsiya asosida soliq to'lovchi jismoniy shaxslar soliqni taqdim etilgan

dastlabki deklaratsiya yoki soliq organining xabarnomasi asosida, daromad olingan oydan keyingi oyning o‘n beshinchi kunigacha har oyda to‘laydi. Yil tugagach, soliqning yillik summasi haqiqatda olingan daromad bo‘yicha hisoblab chiqariladi. Bu summa bilan yil mobaynida to‘langan summalar o‘rtasidagi farq kelgusi yilning 1-iyunidan kechiktirmay soliq to‘lovchidan undirilishi yoki unga qaytarilishi lozim.

Quyidagilar soliq to‘langan sana deb hisoblanadi:

soliq soliq agentlari yoki jismoniy shaxslar tomonidan bankdagi hisobvarag‘idan to‘langan taqdirda — bankdagi hisobvarag‘idan mablag‘lar hisobdan chiqarilgan kun;

jismoniy shaxslar tomonidan naqd pul mablag‘lari kiritilgan taqdirda — bank kassasiga mablag‘lar to‘langan sana.

Soliq organlari tomonidan hisoblab chiqariladigan soliqni to‘lash to‘lov xabarnomasida ko‘rsatilgan muddatlarda amalga oshirilishi kerak.

O‘zbekiston Respublikasidan tashqarida to‘langan, O‘zbekiston Respublikasining rezidenti bo‘lgan jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘i summolari O‘zbekiston Respublikasida soliq to‘lashda Soliq kodeksining 342-moddasida nazarda tutilgan tartibda hisobga olinadi.

Soliqni hisobga olish soliq davri yakuni bo‘yicha jismoniy shaxs tomonidan taqdim etilgan jami yillik daromad to‘g‘risidagi deklaratsiya asosida amalga oshiriladi.

O‘zbekiston Respublikasining norezidenti bo‘lgan jismoniy shaxslarning daromadlariga soliq solish to‘lov manbaida to‘lovlar O‘zbekiston Respublikasining ichkarisida yoki tashqarisida qilinganligidan qat’i nazar amalga oshiriladi.

O‘zbekiston Respublikasining norezidenti bo‘lgan jismoniy shaxslarning daromadlariga O‘zbekiston Respublikasining xalqaro shartnomalarini hisobga olgan holda soliq solinadi, bundan soliqni undirish o‘zarolik prinsipi bo‘yicha tugatilishi yoki cheklanishi mumkin bo‘lgan hollar mustasno.

O‘zbekiston Respublikasining norezidenti bo‘lgan jismoniy shaxsga daromadlarni to‘lash to‘lov manbaida soliqni ushlab qolmasdan yoki Soliq kodeksining 6-moddasiga muvofiq

ikkiyoqlama soliq solishga yo‘l qo‘ymaslik masalalarini tartibga soluvchi O‘zbekiston Respublikasining xalqaro shartnomasi qoidalariga va xalqaro shartnomalar bo‘yicha soliqlarni to‘lashdan bo‘yin tovlashning oldini olishga doir maxsus qoidalarga muvofiq pasaytirilgan stavkani qo‘llagan holda amalga oshiriladi.

Soliq summasi ushlab qolinmaganligi yoki O‘zbekiston Respublikasi xalqaro shartnomasining qoidalari g‘ayriqonuniy tarzda qo‘llanilishi mazkur soliq ushlab qolinmasligiga yoki to‘liq ushlab qolinmasligiga sabab bo‘lgan taqdirda, Kodeksning ushbu bo‘limiga muvofiq soliq agenti deb e‘tirof etilgan shaxslar tomonidan ushlab qolinmagan soliq summasini va u bilan bog‘liq penya summasini qonun hujjatlariga muvofiq budjetga kiritilishi shart.

Soliq kodeksning qoidalariga muvofiq soliq agenti tomonidan O‘zbekiston Respublikasining norezidenti daromadlaridan hisoblab chiqarilgan soliq summasi undan ushlanmasdan o‘z mablag‘lari hisobidan to‘langanda, soliq agentining soliqni to‘lov manbaidan ushlab qolish va ko‘chirib berish majburiyati bajarilgan hisoblanadi.

4. Jismoniy shaxslardan olinadigan daromad soliqdan belgilangan soliq imtiyozlari

Jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘i bo‘yicha imtiyozlar 3 guruhga bo‘linadi:

1. Jismoniy shaxslarning soliq solinmaydigan daromadlari;
2. Soliq solishdan to‘liq ozod etiladigan jismoniy shaxslar;
3. Qisman, ya‘ni daromad olingan har bir oy uchun bazaviy miqdorning to‘rt baravari miqdoridagi daromadlar bo‘yicha soliq solishdan ozod qilinadigan jismoniy shaxslar.

Jismoniy shaxslarning quyidagi daromadlariga soliq solinmaydi:

Quyidagilar jami daromad tarkibiga kiritilmaydi:

- 1) O‘zbekiston Respublikasining davlat mukofotlariga va davlat pul mukofotlariga sazovor bo‘lgan soliq to‘lovchi olgan bir yo‘la beriladigan davlat pul mukofoti yoki shunga teng bahodagi esdalik sovg‘alarining qiymati, shuningdek O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining yoki O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar

Mahkamasining qarori asosida bir yo‘la beriladigan pul mukofoti va sovg‘alar;

– 2) donorlik uchun pul mukofotlari, shuningdek, tibbiyot muassasalarining xodimlari tomonidan qon olganlik uchun olinadigan summalar;

– 3) olingan alimentlar;

– 4) fuqarolar tomonidan olinadigan sug‘urta to‘voni summalari;

– 5) qonun hujjatlarida belgilangan miqdorlarda va tartibda to‘lanadigan stipendiyalar;

– 6) qonun hujjatlariga muvofiq uy-joy-kommunal xizmatlar haqini to‘lash bo‘yicha har oylik kompensatsiya pul to‘lovlari;

– 7) davlat pensiyalari, ijtimoiy sug‘urta (homiladorlik va bola tug‘ilganda beriladigan tug‘ish nafaqalari, qo‘shimcha dam olish kuni, dafn etish) bo‘yicha nafaqalar;

– 8) majburiy jamg‘arib boriladigan pensiya badallari, ular bo‘yicha foizli daromadlar, shuningdek, jamg‘arib boriladigan pensiya to‘lovlari.

– 9) qonun hujjatlarida belgilanadigan tartibda o‘zini o‘zi band qilgan shaxslarning mehnat faoliyati natijasida olingan daromadlar;

– 10) O‘zbekiston Respublikasi va O‘zbekiston Respublikasi rezidentlari bo‘lgan yuridik shaxslar tomonidan chiqarilgan xalqaro obligatsiyalar bo‘yicha daromadlar.

– Soliq agentlarining Soliq kodeksining 386-moddasida nazarda tutilgan jismoniy shaxs foydasiga amalga oshiradigan quyidagi xarajatlariga soliq to‘lovchining daromadi sifatida qaralmaydi:

– 1) mehnat sharoitlari noqulay bo‘lgan ishlarda band bo‘lgan xodimlarni qonun hujjatlarida belgilangan tartibda sut, davolash-profilaktika oziq-ovqati, gazlangan sho‘r suv, shaxsiy himoya va gigiyena vositalari bilan ta‘minlash bo‘yicha xarajatlari;

– 2) kasaba uyushmasi qo‘mitasi tomonidan amalga oshiriladigan to‘lovlar, shu jumladan a‘zolik badallari hisobidan kasaba uyushmasi a‘zolariga beriladigan moddiy yordam, bundan kasaba uyushmasi qo‘mitasining xodimlariga mehnat vazifalarini bajar-ganlik uchun beriladigan pul mukofotlari va boshqa to‘lovlar mus-tasno;

– 3) favqulodda holatlar munosabati bilan yetkazilgan zararlar summasi doirasida beriladigan moddiy yordam summalari;

– 4) xodimlarni ish joyiga olib borish va olib qaytish bo'yicha xarajatlari;

– 5) diniy rasm-rusumlar va marosimlarni, bayram tantanalarini o'tkazish, vakillik xarajatlari, shahar yo'lovchilar transportida xodimlarning xizmat qatnovlari uchun foydalaniladigan yo'l kartochkalarini olish, shuningdek yuridik shaxsning xodimlarning mehnat va dam olish sharoitlarini ta'minlash bilan bog'liq hamda muayyan jismoniy shaxslarning daromadi hisoblanmaydigan boshqa xarajatlari;

– 6) xodimga xizmat vazifalarini bajarish uchun zarur bo'lgan maxsus kiyim-bosh, maxsus poyabzal, formal kiyim-bosh berish xarajatlari yoki ularni pasaytirilgan baholarda sotish munosabati bilan qilingan xarajatlar, shuningdek, qonun hujjatlarida nazarda tutilgan hollarda ayrim toifadagi xodimlarni o'z xizmat vazifalarini bajarishi chog'ida oziq-ovqat bilan ta'minlash bo'yicha xarajatlar;

– 7) xodim boshqa joyga ishga o'tkazilganda yoxud ko'chib borganda ko'chish, mol-mulkini ko'chirib borish, joy ijarasi (yo'l xarajatlari uchun beriladigan pul) bilan bog'liq xarajatlarni to'lash yoki bu xarajatlarning o'rnini qoplash xarajatlari;

– 8) xizmat safarlariga oid quyidagi kompensatsiya to'lovlari:

– tasdiqlovchi hujjatlar asosida xizmat safari joyiga borish va u yerdan qaytib kelish uchun, shu jumladan, joy band qilish uchun haq to'lashni qo'shgan holda haqiqatda amalga oshirilgan to'lovlar. Yo'l hujjatlari bo'lmagan taqdirda, temir yo'l transportidagi (agar temir yo'l qatnovi bo'lmasa, shaharlararo avtobusdagi) yo'l haqi qiymati miqdorida, lekin aviachipta qiymatining 30 foizidan oshmaydigan miqdorda;

– uy-joyni ijaraga olish bo'yicha haqiqatda amalga oshirilgan to'lovlar. Yashaganligini tasdiqlovchi hujjatlar bo'lmagan taqdirda, qonun hujjatlarida belgilangan normalar doirasida;

– tasdiqlovchi hujjatlar asosida uy-joyni band qilish uchun to'lovlar;

– qonun hujjatlarida belgilangan normalar doirasida xizmat safarida bo‘lingan vaqt uchun to‘lanadigan kundalik xarajatlar uchun haq (sutkalik pullar);

– qonun hujjatlarida belgilangan va hujjatlar bilan tasdiqlangan boshqa to‘lovlar;

– 9) qonun hujjatlarida nazarda tutilgan normalar doirasida xodimga to‘lanadigan kompensatsiya to‘lovlari (kompensatsiyalar):

– doimiy ishi yo‘lda kechadigan, harakatlanish va (yoki) qatnov tusiga ega bo‘lgan, shuningdek, vaxta usulida ishlarni bajarishda xodimga kompensatsiya to‘lovlari (kompensatsiyalar);

– xizmat ishlarida shaxsiy avtomobildan foydalanganlik uchun kompensatsiya to‘lovlari (kompensatsiyalar), bundan xizmat safarlari mustasno;

– dala ta‘minoti;

– qonun hujjatlarida nazarda tutilgan tartibda va normalar bo‘yicha boshqa kompensatsiya to‘lovlari (kompensatsiyalar), bundan soliq kodeksning 373 va 377-moddalarida ko‘rsatilganlari mustasno;

– 10) mehnatda mayib bo‘lganlik yoki sog‘liqqa boshqacha tarzda shikast yetganlik bilan bog‘liq zararning o‘rnini qoplash bo‘yicha quyidagi miqdordagi to‘lovlar:

– jabrlanuvchi mehnatda mayib bo‘lguniga qadar olgan o‘rtacha oylik ish haqiga nisbatan foiz hisobidagi, uning kasbga oid mehnat qobiliyatini yo‘qotganlik darajasiga muvofiq belgilanadigan har oylik to‘lovlar (voyaga yetmagan shaxs mehnatda mayib bo‘lib qolgan taqdirda, zararning o‘rni uning ish haqi (daromadi) miqdoridan kelib chiqqan holda, lekin qonun hujjatlarida belgilangan mehnatga haq to‘lashning eng kam miqdorining 1,76 baravaridan kam bo‘lmagan miqdorda qoplanadi);

– maxsus tibbiy parvarishga muhtoj jabrlanuvchilarga qo‘shimcha xarajatlar uchun oyiga mehnatga haq to‘lashning eng kam miqdorining 70,3 foizi miqdoridagi to‘lovlar;

– jabrlanuvchining maishiy parvarishi uchun qo‘shimcha xarajatlar tariqasida har oyda mehnatga haq to‘lashning eng kam miqdorining 17,6 foizi miqdoridagi to‘lovlar;

– xodimning sog‘lig‘iga shikast yetkazilganligi munosabati bilan ish beruvchi tomonidan bir yo‘la to‘lanadigan nafaqa tariqasida jabrlanuvchining yillik o‘rtacha ish haqi miqdoridagi to‘lovlar;

– 11) boquvchisi vafot etganligi munosabati bilan quyidagi miqdordagi to‘lovlar:

– marhumning o‘rtacha ish haqining vafot etgan boquvchining qaramog‘ida bo‘lgan va uning vafoti munosabati bilan zararni undirishga haqli bo‘lgan mehnatga qobiliyatsiz shaxslarga to‘g‘ri keladigan ulushi miqdoridagi to‘lovlar;

– boquvchisi vafot etganligi munosabati bilan zararni undirishga haqli bo‘lgan shaxslarga bir yo‘la to‘lanadigan nafaqa tariqasida marhumning o‘rtacha yillik ish haqining olti baravari miqdoridagi to‘lovlar;

– 12) talabalarning ta‘lim olishi uchun O‘zbekiston Respublikasining oliy o‘quv yurti bilan to‘g‘ridan to‘g‘ri shartnomalar bo‘yicha pulli-kontrakt asosida o‘tkaziladigan to‘lovlar;

– 13) xodimlarning malakasini oshirish va ularni qayta tayyorlash xarajatlari.

– 14) soliq to‘lovchining mijozlarning tovarlar va xizmatlarni sotib olish faolligini oshirishga qaratilgan va bonuslar (ballar, mijozni ushbu tashkilotlardan tovarlar (xizmatlar) sotib olish faolligini belgilovchi boshqa birliklar) hisoblanishini nazarda tutuvchi dasturlarda ishtiroki natijasida ushbu dasturda belgilangan asoslar bo‘yicha olingan pul va natura shaklidagi daromadlari. Daromadlar soliq to‘lovchining jami daromadiga quyidagi hollarda qo‘shiladi:

– soliq to‘lovchining ushbu bandning birinchi xatboshisida ko‘rsatilgan dasturlarda ishtirok etishi ochiq oferta shartlarisiz amalga oshirilganda;

– soliq to‘lovchi ushbu bandning birinchi xatboshisida ko‘rsatilgan mamlakatimizdagi va chet el tashkilotlarining dasturlariga, ularda aksept muddati o‘ttiz kundan kam va (yoki) ularda ommaviy ofertani muddatidan oldin chaqirib olish imkoniyati nazarda tutilgan shartlar asosidagi ochiq ofertaga qo‘shilganda;

– ushbu bandning birinchi xatboshisida ko‘rsatilgan tashkilotchi bilan lavozim majburiyatlarini bajarishda mehnat munosabatlarida bo‘lgan, shuningdek soliq to‘lovchi tomonidan tovarlar

yetkazib berganlik (ishlar bajarganlik, xizmatlar ko'rsatganlik) uchun haq (mukofot) yoki moddiy yordam sifatidagi to'lov shaklidagi daromad to'langanda.

Quyidagilar jami daromadga kiradi:

1) Soliq kodeksning 371-moddasiga muvofiq mehnatga haq to'lash tarzidagi daromadlar;

2) Soliq kodeksning 375-moddasiga muvofiq mulkiy daromadlar;

3) Soliq kodeksning 376-moddasiga muvofiq moddiy naf tarzidagi daromadlar;

4) Soliq kodeksning 377-moddasiga muvofiq boshqa daromadlar.

Quyidagilarning daromadlariga soliq solinmaydi:

1) chet davlatlar diplomatik vakolatxonalarining boshliqlari va xodimlari, konsullik muassasalarining mansabdor shaxslari, ularning o'zlari bilan birga yashaydigan oila a'zolari, agar ular O'zbekiston Respublikasining fuqarosi bo'lmasa — O'zbekiston Respublikasidagi manbalardan olinadigan, diplomatik va konsullik xizmati bilan bog'liq bo'lmagan daromadlaridan tashqari barcha daromadlari bo'yicha;

2) chet davlatlar diplomatik vakolatxonalarini va konsullik muassasalarining ma'muriy-texnik xodimlari hamda ularning o'zlari bilan birga yashaydigan oila a'zolari, agar ular O'zbekiston Respublikasi fuqarosi bo'lmasa yoki O'zbekiston Respublikasida doimiy yashamasa, — O'zbekiston Respublikasidagi manbalardan olinadigan, diplomatik va konsullik xizmati bilan bog'liq bo'lmagan daromadlaridan tashqari barcha daromadlari bo'yicha;

3) chet davlatlarning diplomatik vakolatxonalariga, konsullik muassasalariga xizmat ko'rsatadigan xodimlar tarkibiga kirgan shaxslar, agar ular O'zbekiston Respublikasi fuqarosi bo'lmasa yoki O'zbekiston Respublikasida doimiy yashamasa — o'z xizmati yuzasidan oladigan barcha daromadlari bo'yicha;

4) chet davlatlar diplomatik vakolatxonalarini va konsullik muassasalarini xodimlarining uylarida ishlovchilar, agar ular O'zbekiston Respublikasining fuqarosi bo'lmasa yoki O'zbekiston

Respublikasida doimiy yashamasa — o‘z xizmati yuzasidan oladigan barcha daromadlari bo‘yicha;

5) xalqaro nohukumat tashkilotlarining mansabdor shaxslari — agar ular O‘zbekiston Respublikasining fuqarosi bo‘lmasa, ularning ushbu tashkilotlarda olgan daromadlari bo‘yicha.

Quyidagi jismoniy shaxslar soliq solishdan qisman (daromad olingan har bir oy uchun bazaviy miqdorning to‘rt baravari miqdoridagi daromadlar bo‘yicha) ozod qilinadi:

Quyidagi soliq to‘lovchilar qisman (daromadlar qaysi oyda olingan bo‘lsa, o‘sha oyda har bir oy uchun mehnatga haq to‘lashning eng kam miqdorining 1,41 baravari miqdoridagi daromadlar bo‘yicha) soliq solishdan ozod etiladi:

1) “O‘zbekiston Qahramoni”, Sovet Ittifoqi Qahramoni, Mehnat Qahramoni unvonlariga sazovor bo‘lgan shaxslar, uchala darajadagi Shuhrat ordeni bilan taqdirlangan shaxslar. Bu imtiyoz tegishincha “O‘zbekiston Qahramoni” unvoni berilganligi to‘g‘risidagi guvohnoma, Sovet Ittifoqi Qahramoni, Mehnat Qahramoni daftarchalari, orden daftarchasi yoki mudofaa ishlari bo‘yicha bo‘limning ma‘lumotnomasi asosida beriladi;

2) urush nogironlari va ishtirokchilari, shuningdek ularga tenglashtirilgan va doirasi qonun hujjatlarida belgilanadigan shaxslar. Bu imtiyoz urush nogironining (ishtirokchisining) tegishli guvohnomasi yoki mudofaa ishlari bo‘yicha bo‘limning yoxud boshqa vakolatli organning ma‘lumotnomasi asosida, boshqa nogironlarga (ishtirokchilarga) nogironning (ishtirokchining) imtiyozlarga bo‘lgan huquqi to‘g‘risidagi guvohnoma asosida beriladi;

3) bolalikdan nogironligi bo‘lgan shaxslar, shuningdek, I va II guruh nogironligi bo‘lgan shaxslar. Bu imtiyoz pensiya guvohnomasi yoki tibbiy-mehnat ekspert komissiyasining ma‘lumotnomasi asosida beriladi;

4) sobiq SSSRni, O‘zbekiston Respublikasining konstitutsiyaviy tuzumini himoya qilish yoki harbiy xizmatning yoxud ichki ishlar organlaridagi xizmatning boshqa majburiyatlarini bajarish chog‘ida yaralanganligi, kontuziya bo‘lganligi yoki shikastlanganligi oqibatida yoxud frontda bo‘lish bilan bog‘liq kasallik tufayli halok bo‘lgan harbiy xizmatchilarning hamda ichki ishlar organlari

xodimlarining ota-onalari va beva xotinlari (beva erlari). Bu imtiyoz “Halok bo‘lgan askarning beva xotini (beva eri, onasi, otasi)” yoki “Ichki ishlar organlari halok bo‘lgan xodimining beva xotini (beva eri, onasi, otasi)” shtampi qo‘yilgan yoxud pensiya guvohnomasini bergan muassasa rahbarining imzosi va ushbu muassasa muhri bilan tasdiqlangan tegishli yozuvli pensiya guvohnomasi asosida beriladi. Agar mazkur shaxslar pensioner bo‘lmasa, imtiyoz ularga sobiq SSSR Mudofaa vazirligi, Davlat xavfsizlik qo‘mitasi yoki Ichki ishlar vazirligining, shuningdek, O‘zbekiston Respublikasi Mudofaa vazirligi, Davlat xavfsizlik xizmati yoki O‘zbekiston Respublikasi Ichki ishlar vazirligi, O‘zbekiston Respublikasi Favqulodda vaziyatlar vazirligi, O‘zbekiston Respublikasi Milliy gvardiyasi, O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Davlat xavfsizlik xizmati, O‘zbekiston Respublikasi Davlat bojxona qo‘mitasi va boshqa harbiy xizmat nazarda tutilgan idoralarning tegishli organlari tomonidan berilgan harbiy xizmatchining yoki ichki ishlar organlari xodimining halok bo‘lganligi to‘g‘risidagi ma‘lumotnoma asosida beriladi. Sobiq SSSRni, O‘zbekiston Respublikasining konstitutsiyaviy tuzumini himoya qilish yoki harbiy xizmatning yoxud ichki ishlar organlaridagi xizmatning boshqa majburiyatlarini bajarish chog‘ida yoki frontda bo‘lish bilan bog‘liq kasallik tufayli halok bo‘lgan harbiy xizmatchilarning yoxud ichki ishlar organlari xodimlarining beva xotinlariga (beva erlariga) imtiyoz faqat ular yangi nikohdan o‘tmagan taqdirda beriladi;

5) ikki va undan ortiq o‘n olti yoshga to‘lmagan bolalari bor yolg‘iz onalar. Bu imtiyoz har bir bola uchun fuqarolik holati dalolatnomalarini yozish organlari tomonidan taqdim etiladigan ma‘lumotnoma asosida beriladi;

6) ikki va undan ortiq o‘n olti yoshga to‘lmagan bolalari bor hamda boquvchisini yo‘qotganlik uchun pensiya olmaydigan beva ayol va beva erkaklar. Bu imtiyoz erning (xotinning) vafot etganligi to‘g‘risidagi guvohnoma, bolalar tug‘ilganligi to‘g‘risidagi guvohnomalar, yangi nikohdan o‘tmaganlik hamda O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi huzuridagi budjetdan tashqari Pensiya jamg‘armasi tuman (shahar) bo‘limining boquvchisini yo‘qotganlik

uchun pensiya olinmasligi haqidagi ma'lumotnomasi taqdim etilgan taqdirda beriladi;

7) bolaligidan nogironligi bo'lgan shaxs, doimiy parvarishni talab etadigan farzandi bilan birga yashab, uni tarbiyalayotgan ota yoki ona. Bu imtiyoz pensiya guvohnomasi yoki sog'liqni saqlash muassasasining doimiy parvarish zarurligini tasdiqlovchi tibbiy ma'lumotnomasi asosida beriladi.

O'zbekiston Respublikasi rezidenti bo'lgan jismoniy shaxsning daromadlariga, agar ushbu moddaning ikkinchi qismida boshqa qoida nazarda tutilmagan bo'lsa, 12 foizlik soliq stavkasi bo'yicha soliq solinadi.

Dividendlar va foizlar tarzidagi daromatlarga 5 foizlik soliq stavkasi bo'yicha soliq solinadi.

Mehnatga haq to'lash tarzidagi daromadga kiritiladigan kompensatsiya to'lovlari (kompensatsiyalar) jumlasiga quyidagilar kiradi:

1) tabiiy-iqlim sharoitlari noqulay bo'lgan joylardagi ishlar bilan bog'liq qo'shimcha to'lovlar (ish staji uchun ustamalar, baland tog'li, cho'l va suvsiz hududlarda ishlaganlik uchun belgilangan koeffitsiyentlar bo'yicha to'lovlar). Bunda yuridik shaxslar xodimlarining cho'l va suvsiz joylarda, baland tog'li va tabiiy-iqlim sharoiti noqulay hududlarda ishlaganlik uchun ish haqiga koeffitsiyentlar hisoblashning eng yuqori summasini aniqlash hisoblash sanasida belgilangan mehnatga haq to'lash eng kam miqdorining 1,41 baravari miqdorida belgilanadi;

2) O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi tomonidan tasdiqlangan kasblar va ishlar ro'yxati bo'yicha og'ir, zararli, o'ta zararli mehnat sharoitlarida ishlaganlik uchun ustamalar, shu jumladan, shunday sharoitlardagi uzluksiz ish staji uchun ish haqiga ustamalar;

3) texnologik jarayon jadvalida nazarda tutilgan tungi vaqtda, ish vaqtidan tashqari, dam olish kunlarida va bayram (ishlanmaydigan) kunlarida ishlaganlik uchun tarif stavkalariga hamda maoshlarga ustamalar va qo'shimcha to'lovlar;

4) ko'p smenali rejimda ishlaganlik, shuningdek, bir necha kasbda, lavozimda ishlaganlik, xizmat ko'rsatish doirasi

kengayganligi, bajariladigan ishlar hajmi ortganligi, o'zining asosiy ishi bilan bir qatorda ishda vaqtincha bo'lmagan xodimlarning vazifalarini bajarganlik uchun ustamalar;

5) doimiy ishi yo'lda kechadigan, harakatlanish va (yoki) qatnov tusiga ega bo'lgan xodimlarning, shuningdek, doimiy ishi ishlarning vaxta usulida bajarilishini nazarda tutadigan xodimlarning ish haqiga qonun hujjatlarida belgilangan normalardan ortiqcha to'lanadigan ustamalar;

6) ish beruvchi joylashgan yerdan (yig'ilish punktidan) ishlash joyigacha borish va u yerdan qaytish uchun vaxtada ishlash jadvalida nazarda tutilgan ishlar vaxta usulida bajarilgan holda yo'lga ketadigan kunlar, shuningdek xodimlar meteorologik sharoitlar sababli va transport tashkilotlarining aybi bilan yo'lda ushlanib qolgan kunlar uchun tarif stavkasi yoki maosh miqdorida to'lanadigan summalar;

7) yer osti ishlarida doimiy band bo'lgan xodimlarga ularning stvoldan ishlash joyiga borish va u yerdan qaytish uchun shaxtada (konda) harakatlanishining me'yoriy vaqti uchun to'lanadigan qo'shimcha haqlar;

8) qonun hujjatlarida belgilangan normalardan ortiqcha dala ta'minoti;

9) xizmat safarlari vaqtida qonun hujjatlarida belgilangan normalardan ortiqcha kundalik xarajatlar uchun haq (sutkalik pullar);

10) ishlar vaxta usulida tashkil etilganda, ish vaqti umumlashtirilgan holda hisobga olinayotganda va qonun hujjatlarida belgilangan boshqa hollarda xodimlarga ish vaqtining belgilangan davomiyligidan ortiq ishlaganligi munosabati bilan beriladigan dam olish kunlari (otgullar) uchun to'lovlar;

11) xizmat safarlari uchun xodimning shaxsiy avtomobilidan yoki xizmat maqsadlari uchun uning boshqa mol-mulkidan qonun hujjatlarida belgilangan normalardan ortiqcha foydalanganlik uchun to'lovlar;

12) mehnatda mayib bo'lganlik yoki sog'liqqa boshqacha tarzda shikast yetganlik bilan bog'liq zararining o'rnini qoplash uchun soliq kodeks 369-moddasi ikkinchi qismining 10-bandida ko'rsatilgan miqdorlardan ortiqcha olingan summalar;

13) oziq-ovqat va yo‘l chiptalarining qiymati yoki oziq-ovqat va yo‘l chiptalarining qiymatini qoplash.

Ishlanmagan vaqt uchun haq to‘lash jumlasiga quyidagilar kiradi:

1) qonun hujjatlariga muvofiq:

a) yillik asosiy (uzaytirilgan asosiy) ta‘til uchun to‘lov, shuningdek ushbu ta‘tildan foydalanilmaganda, shu jumladan, xodim bilan mehnat shartnomasi bekor qilinganda pullik kompensatsiya to‘lovi;

b) noqulay va o‘ziga xos mehnat sharoitlarida, shuningdek, og‘ir va noqulay tabiiy-iqlim sharoitlarida ishlaganligi uchun ayrim tarmoqlarning xodimlariga beriladigan qo‘shimcha ta‘til uchun to‘lov;

v) o‘qish bilan bog‘liq ta‘til va ijodiy ta‘tillar uchun to‘lov;

g) o‘n ikki yoshga to‘lmagan ikki va undan ortiq bolasi yoki o‘n olti yoshga to‘lmagan nogironligi bo‘lgan bolasi bor ayollarga berilgan qo‘shimcha ta‘til uchun to‘lov;

2) asosiy ish haqi qisman saqlab qolingan holda majburiy ta‘tilda bo‘lgan xodimlarga beriladigan to‘lovlar;

3) donor xodimlarga ko‘rikdan o‘tish, qon topshirish va qon topshirilgan har bir kundan keyin beriladigan dam olish kunlari uchun to‘lov;

4) O‘zbekiston Respublikasining Mehnat kodeksiga muvofiq davlat yoki jamoat vazifalarini bajarganlik uchun mehnatga to‘lov;

5) qishloq xo‘jaligi va boshqa ishlarga jalb qilinadigan xodimlarning asosiy ish joyi bo‘yicha saqlab qolinadigan ish haqi;

6) ma‘lum muddatga avvalgi ish joyi bo‘yicha lavozim maoshi miqdori saqlab qolingan holda boshqa yuridik shaxslardan ishga joylashtirilgan, shuningdek vaqtinchalik vazifani bajarib turgan xodimlarga maoshdagi farq to‘lovi;

7) xodimlarga kadrlarni qayta tayyorlash va ularning malakasini oshirish tizimida ishdan ajralgan holda o‘qishlari vaqtida asosiy ish joyi bo‘yicha ularga to‘lanadigan ish haqi;

8) xodimning aybisiz bekor turib qolingan vaqt uchun to‘lov;

9) mehnat layoqatini vaqtincha yo‘qotgan xodimlarga qo‘shimcha to‘lov;

10) qonun hujjatlariga muvofiq yoki ish beruvchining qarori bilan majburiy progul vaqti uchun yoki kam haq to‘lanadigan ishni bajarganlik uchun to‘lov;

11) o‘n sakkiz yoshga to‘lmagan shaxslarning imtiyozli soatlariga, onalarga bolani ovqatlantirishi uchun ishda beriladigan tanaffuslarga, shuningdek, tibbiy ko‘rikdan o‘tish bilan bog‘liq vaqt uchun to‘lov;

12) asosiy ishidan ozod qilingan va ozod qilinmagan holda xodimlar tayyorlash, ularni qayta tayyorlash va ularning malakasini oshirish uchun hamda o‘quvchilar va talabalarining ishlab chiqarish amaliyotiga rahbarlik qilish uchun jalb qilinadigan yuqori malakali xodimlari mehnatiga to‘lov;

13) ish beruvchining mablag‘lari hisobidan to‘lanadigan pensiyalar va nafaqalarga qo‘shimchalar, stipendiyalar;

14) oliy o‘quv yurtini tamomlaganidan keyin yosh mutaxassislariga ta‘til vaqti uchun ish beruvchi hisobidan to‘lanadigan nafaqalar.

O‘z-o‘zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. Kimlar jismoniy shaxslar hisoblanadi?
2. Jismoniy shaxslarning daromad solig‘i qanday hisoblanadi?
3. O‘zbekistonda jismoniy shaxslar nechta turdagi soliq to‘laydilar?

Mashg‘ulotning xronologik xaritasi – 80 daqiqa

№	Mashg‘ulotning olib borilishi	Vaqt (daq.)
1	Kirish	2
2	Mashg‘ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimini aniqlash, suhbat, muhokama, nazariy so‘rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish. Taqdimot.	28
4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimini baholash. Mashg‘ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

1. Aholining shaxsiy daromadlari qanday ko`rsatkichlar yordamida hisoblanadi ?

- A) Nominal daromadlar, real daromadlar
- B) Ega bo`lingan daromadlar
- C) Real daromadlar

2. Jismoniy shaxslarning daromad solig`ini hisoblash tartibi nechta?

- A) 4
- B) 5
- C) 1

3. Jismoniy shaxslarning daromad solig`i stavkasi soliq turlarining qaysi turkumiga kiradi?

- A) Progressiv
- B) Regressiv
- C) Proporsional

4. Jismoniy shaxslarning daromad solig`i stavkasi 2020 yilga necha foiz qilib belgilandi?

- A) 14
- B) 13
- C) 12

5. Imtiyozli jismoniy shaxslar daromad solig`i obykti bo`yicha bazaviy miqdorni necha barobarigacha soliq olinadi?

- A) 1
- B) 2
- C) 4

23-MAVZU: SODDALASHTIRILGAN SOLIQ TIZIMI. YAGONA SOLIQ TO‘LOVI.

Reja:

1. Kichik biznes va xususiy tadbirkorlik subyektlariga soliq solishning soddalashtirilgan tartibining qo‘llanilishining iqtisodiy mohiyati va ahamiyati.
2. Mikrofirmalar va kichik korxonalarni faoliyatini soliqqa tortish tartibi.
3. Savdo va umumiy ovqatlanish korxonalarini soliqqa tortish.
4. Yagona yer solig‘ini hisoblash va byudjetga to‘lash tartibi.

Kalit so‘zlar: tashkilot, asosiy va aylanma aktivlar, umum-davlat soliqlar, mahalliy soliqlar, yagona soliq to‘lovi va soliq tizimi.

Mashg‘ulotning maqsadi: Yuridik shaxslarni soliqqa tortish tartibidagi o‘ziga xoslikni mamlakatimiz soliq tizimining muhim xususiyati o‘ziga xosligini o‘rganish.

O‘qitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoproyektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, o‘quv qo‘llanma, statistik ma’lumotlar, uslubiy qo‘llanma va shu kabilar.

O‘qitish usullari: Talabalarni ma’ruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. O‘qitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qo‘llash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, Internet yordamida mavzuni qo‘shimcha yoritish.

1. Kichik biznes va xususiy tadbirkorlik subyektlariga soliq solishning soddalashtirilgan tartibining qo‘llanilishining iqtisodiy mohiyati va ahamiyati

Soliq solishning soddalashtirilgan tartibi – soliq to‘lovchilarning ayrim toifalari uchun qo‘llaniladi va yagona soliq to‘lovini, yagona yer solig‘ini hamda tadbirkorlik faoliyatining ayrim turlari bo‘yicha qat’iy belgilangan soliqni hisoblab chiqarish hamda

to'lashning maxsus qoidalari qo'llanilishini, shuningdek mazkur soliqlar bo'yicha soliq hisoboti taqdim etilishini nazarda tutadi.

Soddalashtirilgan soliqlar - bu soliqqa tortiladigan bazani hisoblashda va ularni undirib olishda hisoblash va hisobotning soddalashtirilgan shakllari ishlatiladigan soliqdir. Odatda, aylanma ko'rsatkichlari, aktivlar qiymati va iqtisodiy faoliyat natijalari soddalashtirilgan soliqlarning soliqqa tortiladigan bazasi bo'lib xizmat qiladi.

Soddalashtirilgan soliqlar murakkab moliyaviy hisobot yuritishni nazarda tutmaydi va soliq to'lovchilar hamda soliq ma'muriyati uchun yetarlicha sodda hisoblanadi. Mazkur soliqlar umumiy tartibdagi soliq to'lovida to'lanadigan hamma yoki bir qism soliqlarning o'rnini bosadi. Soddalashtirilgan sxema bo'yicha hisoblanadigan turli daromad ko'rsatkichlarining taqribiy bahosi yoki iqtisodiy faoliyat natijalari sodda soliqlarning soliq solinadigan bazasi hisoblanadi. Soddalashtirilgan tartibdagi soliqqa tortishni qo'llashga imkon beradigan mezonlar, qoidaga ko'ra, soliq solinadigan ko'rsatkichlar va ishchilar soni bo'yicha yuqori chegaralar (chegaralar)ni o'z ichiga oladi. Soddalashtirilgan soliqning imtiyozli yoki nolga teng bo'lgan stavkasi (soliq solinmaydigan minimum) doirasida qo'llanadigan quyi chegaralar ham berilishi mumkin. Soliq stavkalarining shkalasi ishlatiladigan ko'rsatkichlar hajmiga bog'liq tarzda darajalarga bo'linishi mumkin.

Soliq solishning soddalashtirilgan tartibi – soliq solishning ayrim toifadagi soliq to'lovchilar uchun belgilanadigan hamda ayrim turdagi soliqlarni hisoblab chiqarish va to'lashning, shuningdek ular yuzasidan soliq hisobotini taqdim etishning maxsus qoidalari qo'llanilishini nazarda tutuvchi alohida tartibidir va «yagona soliq to'lovi»ni, «yagona yer solig'i»ni hamda tadbirkorlik faoliyatining ayrim turlari bo'yicha «qat'iy belgilangan soliq»ni hisoblab chiqarish hamda to'lashning maxsus qoidalari qo'llanilishini, shuningdek mazkur soliqlar bo'yicha soliq hisobi va hisoboti taqdim etilishini nazarda tutadi».

2. Mikrofirmalar va kichik korxonalarni faoliyatini soliqqa tortish tartibi

Yagona soliq to'lovi faqat kichik biznes subyektlari – mikrofirmalar va kichik korxonalariga tatbiq etiladi.

Ushbu soliqni to'lovchilar soliq so'mmasini soliq solinadigan baza va tasdiqlangan stavkalardan kelib chiqqan holda hisob-kitob qiladilar. Bunda soliq organlariga davlat maqsadli jamg'armalariga majburiy ajratmalar bo'yicha hisob-kitoblar alohida taqdim etilmaydi, shuningdek, pensiya, yo'l va maktab ta'limini rivojlantirish jamg'armalariga majburiy ajratmalar so'mmalari alohida to'lanmaydi.

Yagona soliq to'lovini to'lovchilar quyidagilardir:

1) mikrofirmalar va kichik korxonalar, bundan ushbu moddaning ikkinchi qismida ko'rsatilganlar mustasno;

2) xodimlarning sonidan qat'i nazar:

- savdo va umumiy ovqatlanish korxonalarini;
- xususiy amaliyot bilan shug'ullanuvchi notariuslar;
- lotoreyalar tashkil qilish bo'yicha faoliyatni amalga oshirish doirasidagi yuridik shaxslar.

Mikrofirmalar va kichik korxonalar(savdo va umumiy ovqatlanish korxonalarini, xususiy amaliyot bilan shug'ullanuvchi notariuslar, lotoreyalar tashkil qilish bo'yicha faoliyatni amalga oshirish doirasidagi yuridik shaxslardan tashqarilari) yagona soliq to'lovini to'lashni nazarda tutadigan soliq solishning soddalashtirilgan tartibini yoki umumbelgilangan soliqlar to'lashni tanlashga haqli.

Faoliyat ko'rsatayotgan mikrofirmalar va kichik korxonalar yagona soliq to'lovini to'lashga o'tish uchun keyingi hisobot davri boshlanishiga kamida bir oy qolganda, yangi tashkil etilgan mikrofirmalar va kichik korxonalar esa, davlat ro'yxatidan o'tkazilgan kundan e'tiboran o'n besh kundan kechiktirmasdan soliq bo'yicha hisobga olish joyidagi davlat soliq xizmati organini yagona soliq to'lovini to'lashga o'tishi to'g'risida O'zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo'mitasi tomonidan belgilangan shaklda yozma ravishda xabardor etadi.

Mikrofirmalar va kichik korxonalar yagona soliq to'lovini to'lashdan ixtiyoriy ravishda voz kechgan taqdirda hisobot davri

tugaganidan so‘ng o‘n kun ichida davlat soliq xizmati organlariga taqdim qilinadigan yozma bildirish asosida keyingi hisobot davridan boshlab umumbelgilangan soliqlar to‘lashga o‘tadi.

Hisobot yili tugashi bilan soliq kodeksining 350-moddasi uchinchi qismiga muvofiq belgilangan xodimlar soni mezoniga mos kelmaydigan yagona soliq to‘lovini to‘lovchilar davlat soliq xizmati organlariga yillik moliyaviy hisobot taqdim etish muddatidan kechiktirmay taqdim etiladigan yozma bildirish asosida keyingi hisobot yilidan boshlab umumbelgilangan soliqlar to‘lashga o‘tadi.

Yagona soliq to‘lovi bo‘yicha qayta hisob-kitob o‘tkazish uchun yagona soliq to‘lovini to‘lovchilar yil yakunlari bo‘yicha yagona soliq to‘lovi hisob-kitobini taqdim etish muddatidan kechiktirmay soliq bo‘yicha hisobga olish joyidagi davlat soliq xizmati organlariga quyidagilarni taqdim etadilar:

- Soliq kodeksida nazarda tutilgan shaklda va tartibda umumbelgilangan soliqlarning har bir turi bo‘yicha hisob-kitoblarni;
- O‘zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo‘mitasi tomonidan belgilangan shaklda hisoblab chiqarilgan umumbelgilangan soliqlar so‘mmasi to‘g‘risidagi ma‘lumotnomani taqdim etadilar.

Umumbelgilangan soliqlar so‘mmasi hisoblangan yagona soliq to‘lovi summasidan oshib ketgan taqdirda oshgan so‘mma byudjetga to‘lanishi lozim.

Hisoblangan yagona soliq to‘lovi summasi umumbelgilangan soliqlar summasidan oshib ketgan taqdirda, byudjet bilan qayta hisob-kitoblar amalga oshirilmaydi.

Yagona soliq to‘lovi bo‘yicha qayta hisob-kitob o‘tkazish tovarlarni (ishlarni, xizmatlarni) sotib oluvchilar bilan tegishli qayta hisob-kitoblarsiz amalga oshiriladi.

Agar ushbu modda oltinchi qismining ikkinchi va uchinchi xatboshilarida ko‘rsatilgan hisob-kitoblar va ma‘lumotnoma:

- yil yakunlari bo‘yicha yagona soliq to‘lovi hisob-kitobini taqdim etish muddatidan kechiktirmay taqdim etilsa, moliyaviy sanksiyalar qo‘llanilmaydi;
- yil yakunlari bo‘yicha yagona soliq to‘lovi hisob-kitobini taqdim etish muddatidan kechiktirib taqdim etilsa, qonun hujjatlarida nazarda tutilgan tartibda moliyaviy sanksiyalar qo‘llaniladi.

Yagona soliq to'lovi bo'yicha soliq obyektini yalpi tushum hisoblanadi.

Amaldagi soliq kodeksiga muvofiq soliq solish maqsadida yalpi tushum tarkibiga quyidagilar kiritiladi:

- tovarlarni (ishlarni, xizmatlarni) qo'shilgan qiymat solig'ini chegirgan holda (qo'shilgan qiymat solig'i to'lashga o'tgan soliq to'lovchilar uchun) realizatsiya qilishdan tushgan tushum.

Tovarlarni (ishlarni, xizmatlarni) realizatsiya qilishdan tushgan tushum deganda quyidagilar tushuniladi:

- qurilish, qurilish-montaj, ta'mirlash-qurilish, ishga tushirish-sozlash, loyiha-qidiruv va ilmiy-tadqiqot tashkilotlari uchun – o'z kuchlari bilan bajarilgan, tegishincha qurilish, qurilish-montaj, ta'mirlash-qurilish, ishga tushirish-sozlash, loyiha-qidiruv va ilmiy-tadqiqot ishlarini realizatsiya qilishdan tushgan tushum;

- savdo va umumiy ovqatlanish korxonalari uchun – tovar oboroti;

- mol-mulkni moliyaviy ijaraga (lizingga) beruvchi yuridik shaxslar uchun moliyaviy ijara (lizing) bo'yicha foizli daromad summasi;

- vositachilik va topshiriq shartnomalari hamda vositachilik xizmatlari ko'rsatishga oid boshqa shartnomalar bo'yicha vositachilik xizmatlari ko'rsatadigan yuridik shaxslar uchun ko'rsatilgan xizmatlar uchun pul mukofoti summasi;

- tayyorlov, ta'minot-sotish tashkilotlari uchun realizatsiya qilingan tovarlarning xarid qiymati bilan sotish qiymati o'rtasidagi farq sifatida hisoblab chiqarilgan yalpi daromad;

- lotoreya o'yinlarini tashkil etish bo'yicha faoliyatni amalga oshirish doirasida yuridik shaxslar uchun o'yin chiptalarini ularda ko'rsatilgan narx bo'yicha tarqatishdan tushgan tushum;

- boshqa daromadlar.

Soliq bazasi. Yuqorida keltirilganlar bo'yicha hosil qilingan yalpi tushumdan manbalaridan quyidagilar chegirib tashlangan holda hisoblab chiqarilgan yalpi tushum soliq solinadigan bazadir:

- 1) davlat qimmatli qog'ozlari bo'yicha daromadlar;

- 2) to'lov manbaida soliq solinadigan dividendlar va foizlar tariqasida olingan daromadlar;

3) dividendlar tariqasida olingan va qaysi yuridik shaxsdan olingan bo'lsa, o'sha yuridik shaxsning ustav fondiga (ustav kapitaliga) yo'naltirilgan daromadlar. Muassislar (ishtirokchilar) tarkibidan chiqilayotganda (chiqib ketganda) yoxud tugatilayotgan yuridik shaxsning mol-mulki imtiyoz qo'llanilganidan so'ng bir yil ichida uning ishtirokchilari o'rtasida taqsimlanganda ilgari soliq solinadigan bazadan chegirilgan daromadlarga to'lov manbaida umumiy asoslarda soliq solinadi;

4) hisobot yilida aniqlangan o'tgan yillardagi daromadlar. Mazkur daromadlarga ular qaysi davrda paydo bo'lgan bo'lsa, o'sha davrdagi qonun hujjatlariga muvofiq soliqlar va boshqa majburiy to'lovlar bo'yicha o'tkazilgan hisob-kitoblar inobatga olingan holda soliq solinishi kerak;

5) ko'p oborotli qaytariladigan taraning qiymati, agar uning qiymati tovarlarni (ishlar va xizmatlarni) realizatsiya qilishdan olingan tushumning tarkibiga ilgari kiritilgan bo'lsa;

6) mahsulot yetkazib beruvchilarning siylovi (skidka) tariqasida va asosiy vositalarni tugatish (hisobdan chiqarish) natijasida olingan boshqa daromadlar.

Soliq solinadigan baza ushbu moddaning birinchi qismida nazarda tutilgan chegirmalardan tashqari quyidagilar uchun kamaytiriladi:

1) avtomobillarga yoqilg'i quyish shoxobchalari uchun: jismoniy shaxslardan transport vositalariga benzin, dizel yoqilg'isi va gaz ishlatganlik uchun olinadigan soliq so'mmasiga;

benzin, dizel yoqilg'isi va gazning avtomobillarga yoqilg'i quyish shoxobchalarining belgilangan eng yuqori ustamadan oshadigan chakana narxi bilan olish narxi o'rtasidagi mahalliy byudjetga o'tkazilishi lozim bo'lgan farq so'mmasiga;

2) lotoreya o'yinlarini tashkil etish bo'yicha faoliyatni amalga oshirish doirasida yuridik shaxslar uchun – yutuq (mukofot) fondining summasiga, biroq tarqatilgan chiptalarga chiqqan yutuqlarning (mukofotlarning) umumiy summasidan ortiq bo'lmagan miqdoriga;

3) brokerlik tashkilotlari uchun – bitim summasidan birjaga o'tkaziladigan vositachilik yig'imi so'mmasiga;

4) vositachilik, topshiriq shartnomasi bo'yicha vositachilik xizmatlari ko'rsatuvchi yuridik shaxslar uchun – realizatsiya qilingan tovar ulushida tovarlarni import qilishda to'langan bojxona to'lovlari summasiga.

Mikrofirmalar va kichik korxonalar uchun yagona soliq to'lovi stavkalari

	To'lovchilar	Soliq stavkalari, %da
1	Iqtisodiyotning barcha tarmoqlari korxonalari, 2-6-bandlarda ko'rsatib o'tilganlaridan tashqari	7*
2	Kompyuter dasturiy mahsulotlarini ishlab chiqish va joriy etish tovarlar (ishlar, xizmatlar) realizatsiyasi umumiy hajmining kamida 80 foizini tashkil etadigan korxonalar	5
3	Qishloq xo'jaligi korxonalari asosiy faoliyati bo'yicha, yagona yer solig'i to'lovchilari hisoblanadigan qishloq xo'jaligi tovar ishlab chiqaruvchilari bundan mustasno	6
4	Gastrol-konsert faoliyati bilan shug'ullanish uchun lisenziyaga ega bo'lgan yuridik va jismoniy shaxslarni (shu jumladan norezidentlarni) jalb etish yo'li bilan ommaviy tomosha tadbirlarini tashkil etishdan daromad oladigan korxonalar	30
5	Tayyorlov va ta'minot-sotish tashkilotlari, brokerlik idoralari (6-bandda ko'rsatilganlaridan tashqari), shuningdek, vositachilik, topshiriq va boshqa shartnomalar bo'yicha vositachilik xizmatlari ko'rsatadigan korxonalar	33**
6	O'zi ishlab chiqargan tovarlar, ishlar, xizmatlar eksportining erkin almashtiriladigan valyutadagi ulushi quyidagi miqdorlarni tashkil etadigan korxonalar uchun	
	sotishning umumiy hajmida 15 foizdan 30 foizgacha	stavka 30% ga
	sotishning umumiy hajmida 30 foiz va undan ortiq foiz	stavka 50% ga
7	Xizmatlar ko'rsatish sohasi korxonalari uchun plastik kartalar qo'llanib haq to'langan holda ko'rsatilgan xizmatlar hajmi bo'yicha	stavka 10% ga pasaytiriladi

Hisoblab chiqarilgan soliq solinadigan baza quyidagilarga yoʻnaltirilgan mablagʻlar summasiga kamaytiriladi:

– yangi texnologik asbob-uskunalar olishga, lekin soliq solinadigan bazaning koʻpi bilan 25 foiziga. Soliq solinadigan bazani kamaytirish texnologik asbob-uskunalarni foydalanishga joriy etilgan soliq davridan boshlab besh yil mobaynida amalga oshiriladi;

– yosh oilalar jumlasidan boʻlgan xodimlarga ipoteka kreditlari boʻyicha badallar toʻlashga va (yoki) mulk qilib uy-joy olishga tekin yoʻnaltirilgan mablagʻlar soʻmmasiga, lekin soliq solinadigan bazaning koʻpi bilan 10 foiziga.

Yagona soliq toʻlovi boʻyicha belgilangan imtiyozlar.

Yagona soliq toʻlovini toʻlashdan nogironlarning jamoat birlashmalari, «Nuroni» jamgʻarmasi va «Oʻzbekiston chernobilchilari» assotsiatsiyasi mulkida boʻlgan, ishlovchilari umumiy sonining kamida 50 foizini nogironlar, 1941–1945 yillardagi urush va mehnat fronti faxriylari tashkil etadigan yuridik shaxslar ozod qilinadi, bundan savdo, vositachilik, taʼminot-sotish va tayyorlov faoliyati hamda lotareyalar tashkil etish faoliyati bilan shugʻullanuvchi yuridik shaxslar mustasno. Ushbu imtiyozni olish huquqi belgilanayotganda xodimlarning umumiy soniga shtatda boʻlgan xodimlar kiritiladi.

Yagona soliq toʻlovini hisoblab chiqarish, uning hisob-kitoblarini taqdim etish va uni toʻlash tartibi

Yagona soliq toʻlovi soliq solinadigan bazadan va belgilangan stavkalaridan kelib chiqqan holda hisoblab chiqariladi.

Qoʻshilgan qiymat soligʻi toʻlovchilar uchun yagona soliq toʻlovi soʻmmasi byudjetga toʻlanishi lozim boʻlgan qoʻshilgan qiymat soligʻi summasiga, lekin yagona soliq toʻlovi soʻmmasining 50 foizidan koʻp boʻlmagan miqdorga kamaytiriladi.

Qoʻshilgan qiymat soligʻini ixtiyoriy ravishda toʻlashga kalendar yil boshidan eʼtiboran oʻtmagan toʻlovchilar yagona soliq toʻlovi summasini qoʻshilgan qiymat soligʻi hisoblab chiqarilgan hisobot davriga toʻgʻri keladigan summaga kamaytiradi.

Yagona soliq toʻlovining hisob-kitobi soliq boʻyicha hisobga olish joyidagi davlat soliq xizmati organiga ortib boruvchi yakun bilan:

– mikrofirmalar va kichik korxonalar tomonidan – yilning har choragida hisobot davridan keyingi oyning 25-kunidan kechiktirmay, yil yakunlari bo‘yicha esa yillik moliyaviy hisobot topshiriladigan muddatda;

– mikrofirmalar va kichik korxonalar jumlasiga kirmaydigan korxonalar tomonidan – har oyda hisobot davridan keyingi oyning 25-kunidan kechiktirmay, yil yakunlari bo‘yicha esa yillik moliyaviy hisobot topshiriladigan muddatda taqdim etiladi.

3. Savdo va umumiy ovqatlanish korxonalarini soliqqa tortish

Savdo va umumiy ovqatlanish korxonalarini 2007-yil 1-yanvardan yalpi daromad solig‘i, mol-mulk solig‘i, tovarlar aylanmasidan Pensiya jamg‘armasiga, Respublika Yo‘l jamg‘armasiga hamda Maktab ta‘limini rivojlantirish jamg‘armasiga majburiy to‘lovlar o‘rniga O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2006-yil 18-dekabrda «O‘zbekiston Respublikasining 2007-yilgi asosiy makroiqtisodiy ko‘rsatkichlari prognozi va Davlat byudjetining parametrlari to‘g‘risida»gi PQ-532-son Qaroriga muvofiq 2007-yil 1-yanvardan boshlab yagona soliq to‘lovini to‘lashga o‘tkazildi.

Savdo va umumiy ovqatlanish korxonalarini sifatida ro‘yxatdan o‘tkazilgan yangi tashkil etilgan yuridik shaxslar yagona soliq to‘lovini davlat ro‘yxatidan o‘tkazilgan sanadan e‘tiboran joriy yil tugaguniga qadar, 1-oktyabrdan keyin ro‘yxatdan o‘tkazilgan yuridik shaxslar esa keyingi yil tugaguniga qadar to‘laydi.

Agar yuridik shaxslar o‘zi ishlab chiqargan mahsulot bo‘lgan tovarlarni realizatsiya qilish, shu jumladan, ularni mustaqil yuridik shaxs bo‘lmagan firma do‘konlari orqali realizatsiya qilish; vositachi, ishonchli vakil tomonidan vositachilik, topshiriq shartnomasi bo‘yicha tovarlarni realizatsiya qilish, shu jumladan, davlat daromadiga o‘tkaziladigan mol-mulkni realizatsiya qilish; tayyorlov va ta‘minot-sotish faoliyatini amalga oshiruvchi korxonalar tomonidan tovarlarni realizatsiya qilish bilan shug‘ullansa, ular kelgusi yil boshidan boshlab umumbelgilangan soliqlar to‘lashga

o'tishlari kerak, soliq solish tartibini tanlash huquqi saqlab qolinadigan mikrofirmalar va kichik korxonalar bundan mustasno.

Savdo va umumiy ovqatlanish korxonalari, shu jumladan, mikrofirmalar va kichik korxonalar uchun yagona soliq to'lovining stavkalari

T/r	Soliq to'lovchilar	Soliq stavkalari, foizlarda
1.	Umumiy ovqatlanish korxonalari	
	joylashgan joyiga qarab:	
	aholisi soni yuz ming nafar va undan ko'p kishidan iborat shaharlarda	8
	boshqa aholi punktlarida	6
	borish qiyin bo'lgan va tog'li tumanlarda	4
	Shundan	
	umumta'lim maktablari, maktab-internatlar, o'rta maxsus, kasb-hunar va oliy o'quv yurtlariga xizmat ko'rsatuvchi ixtisoslashgan ovqatlanish korxonalari	Joylashgan joyiga qarab belgilangan soliq stavkasining 75%i
2.	Chakana savdo sohasidagi soliq to'lovchilar	
2.1.	joylashgan joyiga qarab:	
	aholisi soni yuz ming nafar va undan ko'p kishidan iborat shaharlarda	4
	boshqa aholi punktlarida	2
	borish qiyin bo'lgan va tog'li tumanlarda	1
2.2.	joylashgan joyidan qat'i nazar:	
	alkogolli mahsulotlar, tamaki mahsulotlari, benzin, dizel yoqilg'isi va suyultirilgan gazni realizatsiya qilishdan tovar aylanmasi bo'yicha	4
3.	Ulgurji, shuningdek ulgurji-chakana savdoni amalga oshiradigan savdo korxonalari (11-bandda ko'rsatilganlaridan tashqari)	4
4.	Quyidagi joylarda joylashgan ulgurji va chakana dorixona tashkilotlari:	

	aholisi soni yuz ming nafar va undan ko'p kishidan	3
	boshqa aholi punktlarida	2
	borish qiyin bo'lgan va tog'li tumanlarda	1
5.	Qishloq xo'jaligi mahsulotlarini sotib oluvchi, saralovchi, saqlovchi va qadoqlovchi tayyorlov tashkilotlari	tovar aylanmasining 4%i yoki yalpi daromadning 25%i

4. Yagona yer solig'ini hisoblash va byudjetga to'lash tartibi

Soliq kodeksi maqsadida qishloq xo'jaligi tovar ishlab chiqaruvchilari deb bir vaqtning o'zida quyidagi shartlarga javob beradigan yuridik shaxslar e'tirof etiladi:

qishloq xo'jaligi mahsulotini ishlab chiqaruvchi va uni birlamchi qayta ishlovchi, bosharti bunday yuridik shaxsning jami daromadida o'zi ishlab chiqargan qishloq xo'jaligi mahsulotini, shu jumladan, uni o'zi ishlab chiqargan qishloq xo'jalik xom ashyosini qayta ishlashdan olingan mahsulotni realizatsiya qilishdan olingan daromadining ulushi soliq davridagi jami daromadning kamida 80 foizini tashkil etsa;

yer uchastkalariga ega bo'lgan, bu yer uchastkalari qishloq xo'jaligi mahsulotlarini ishlab chiqarish uchun zarur bo'lsa.

Soliq kodeks maqsadida qishloq xo'jaligi mahsulotlari jumlasiga biologik resurslardan (hayvonlar va o'simliklardan) olingan quyidagi mahsulotlar kiradi:

- 1) qishloq va o'rmon xo'jaligi o'simlikshunosligi mahsulotlari;
- 2) chorvachilik, parrandachilik, asalarichilik mahsulotlari;
- 3) ipakchilik mahsulotlari;
- 4) baliqchilik mahsulotlari va suvda yetishtiriladigan ekinlar.

Sanoatda qayta ishlangan qishloq xo'jaligi mahsuloti Soliq kodeksi maqsadida qishloq xo'jaligi mahsuloti deb e'tirof etilmaydi.

Yagona yer solig'ini to'lovchilar quyidagilardir:

- qishloq xo'jaligi tovarlari ishlab chiqaruvchilar;
- qishloq xo'jaligi yo'nalishidagi ilmiy-tadqiqot tashkilotlari-ning tajriba-eksperimental xo'jaliklari va ta'lim muassasalarining o'quv-tajriba xo'jaliklari.

Soliq solish obyekti:

– Qonun hujjatlariga muvofiq qishloq xo‘jaligini yuritish uchun egalik qilishga, foydalanishga yoki ijaraga berilgan yer uchastkasi soliq solish obyektidir.

Soliq solinadigan baza:

– qishloq xo‘jaligiga mo‘ljallanmagan yerlar bo‘yicha — soliq kodeksning 428-moddasi ikkinchi qismiga muvofiq soliq solinmaydigan yer uchastkalari maydonlari chegirib tashlangan holda, qishloq xo‘jaligiga mo‘ljallanmagan yer uchastkasining umumiy maydoni, ;

– qishloq xo‘jaligiga mo‘ljallangan yerlar bo‘yicha – Soliq kodeksining 428-moddasi ikkinchi qismiga muvofiq soliq solinmaydigan yer uchastkalari chegirib tashlangan holda, yer uchastkalarining qonun hujjatlariga muvofiq aniqlangan normativ qiymati, meva-sabzavotchilik qishloq xo‘jaligi korxonalarini uchun meva-sabzavotchilik mahsulotlari egallagan yerlar uchun esa – yer uchastkasining umumiy maydoni.

Qishloq xo‘jaligi uchun mo‘ljallanmagan yerlar bo‘yicha soliq stavkalari 1 gektar uchun mutlaq miqdorda belgilanadi. Soliq stavkalarining aniq miqdori O‘zbekiston Respublikasining Davlat budjeti to‘g‘risidagi Qonuni bilan belgilanadi.

Qishloq xo‘jaligi uchun mo‘ljallangan yerlar bo‘yicha soliq stavkalari qishloq xo‘jaligi ekinzorlarining normativ qiymatiga nisbatan 0,95 foiz miqdorda, meva-sabzavotchilik qishloq xo‘jaligi korxonalarini uchun meva-sabzavotchilik mahsulotlari egallagan yerlar uchun esa — 1 gektar uchun mutlaq miqdorda belgilanadi.

Quyidagilar egallagan yer uchastkalari uchun soliq stavkasiga 0,1 koeffitsiyent qo‘llaniladi:

– yagona ishtirokchilari nogironlarning jamoat birlashmalari bo‘lgan va xodimlar umumiy sonining kamida 50 foizini nogironlar tashkil etadigan hamda nogironlarning mehnatiga haq to‘lash fondi mehnatga haq to‘lash umumiy fondining kamida 50 foizini tashkil etadigan yuridik shaxslar egallagan yerlar.

Yagona yer solig‘i summasi yer uchastkalarining normativ qiymati va yagona yer solig‘ining belgilangan stavkasidan kelib chiqqan holda hisoblab chiqariladi.

Soliq har bir soliq davrining 1-yanvariga bo‘lgan holatga ko‘ra hisoblab chiqariladi va soliq hisoboti yer uchastkasi joylashgan yerdagi soliq organiga quyidagi muddatlarga taqdim etiladi:

qishloq xo‘jaligiga mo‘ljallanmagan yerlar bo‘yicha – joriy soliq davrining 10-yanvariga qadar;

qishloq xo‘jaligiga mo‘ljallangan yerlar bo‘yicha – joriy soliq davrining 1-mayiga qadar.

Soliq to‘lovchilar soliqni soliq kodeksning 427-moddasiga muvofiq aniqlangan soliq bazasidan va tegishli soliq stavkasidan kelib chiqqan holda mustaqil ravishda hisoblab chiqaradi.

Soliq bazasi (hisoblab chiqarilgan soliq summasi) soliq davri mobaynida o‘zgarish bo‘lganda yuridik shaxslar bir oylik muddat ichida soliq organiga aniqlashtirilgan soliq hisobotini taqdim etishi shart.

Soliq davri mobaynida qishloq xo‘jaligi ekinzorlarining umumiy maydonida va tarkibida o‘zgarishlar yuz bergan yuridik shaxslar qishloq xo‘jaligi uchun mo‘ljallangan yerlari bo‘yicha aniqlashtirilgan soliq hisobotini joriy yilning 1-dekabriga qadar taqdim etadi.

O‘z-o‘zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. Soddalashtirilgan soliq tizimi qachon joriy qilingan?
2. Yagona soliq obykti nima hisoblanadi?
3. Yagona yer solig‘i to‘lovchilari kimlar hisoblanadi?

Mashg‘ulotning xronologik xaritasi – daqiqa

№	Mashg‘ulotning olib borilishi	Vaqt (daq.)
1	Kirish	2
2	Mashg‘ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimni aniqlash. suhbat, muhokama, nazariy so‘rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish. Taqdimot.	28
4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimni baholash. Mashg‘ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

1. Soddalashtirilgan soliq tizimi qachon joriy qilingan?

- A) 2001
- B) 2005
- C) 1998
- D) 2007

2. Yagona soliq stavkasi 2020-yilda necha foiz qilib belgilandi?

- A) 4
- B) 5
- C) 12
- D) 7

3. Savdo va umumiy ovqatlanish korxonalarini qaysi soliq to'lovchilari hisoblanadi?

- A) Umumiy soliq
- B) Yagona soliq
- C) Mahalliy soliq
- D) Chet el soliqlari

4. Yagona soliq (kichik korxonalar), yagona yer solig'i soliq to'lovchilari kimlar hisoblanadi?

- A) Yuridik shaxs
- B) Jismoniy shaxs
- C) Fuqarolar
- D) Jazo o'tayotgan fuqarolar

5. Yagona yer solig'i stavkasi necha foiz?

- A) 4
- B) 5
- C) 6
- D) 8

24-MAVZU: TADBIRKORLIK FAOLIYATINING AYRIM TURLARI UCHUN QAT'IY BELGILANGAN SOLIQLAR

Reja:

1. Qat'iy belgilangan soliqni to'lovchilar tarkibi, soliqqa tortish obyekti va soliq solinadigan baza.
2. Qat'iy belgilangan soliq stavkalari, hisoblash va to'lash tartibi.
3. Yakka tartibdagi tadbirkorlar tomonidan qat'iy belgilangan soliqni qo'llashning o'ziga xos xususiyatlari.

Kalit so'zlar: yer qa'ridan foydalanuvchi, aksiz solig'i, davlat boji, avtotransport vositalari va Respublika yo'l jamg'armasi.

Mashg'ulotning maqsadi: Realizatsiya qilishdan olingan tushumi belgilangan miqdordan oshmaydigan yakka tartibdagi tadbirkorlar va boshqa soliq to'lovchilari qat'iy belgilangan solig'iga torilishi haqida tushuncha berish.

O'qitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoproyektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, o'quv qo'llanma, statistik ma'lumotlar, uslubiy qo'llanma va shu kabilar.

O'qitish usullari: Talabalarni ma'ruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. O'qitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qo'llash: aqliy hujum, taqdimot.

1. Qat'iy belgilangan soliqni to'lovchilar tarkibi, soliqqa tortish obyekti va soliq solinadigan baza

Belgilangan tartibda ro'yxatdan o'tgan va yuridik shaxs tashkil etmagan holda tadbirkorlik faoliyatini amalga oshiradigan jismoniy shaxs yakka tartibdagi tadbirkor hisoblanadi.

Yuridik shaxs tashkil etmagan holda tadbirkorlik faoliyatini amalga oshiruvchi, biroq yakka tartibdagi tadbirkor sifatida ro'yxatdan o'tmagan jismoniy shaxslarga soliq solish va ularga nisbatan javobgarlik choralari qo'llash maqsadida yakka tartibdagi tadbirkor sifatida qaraladi.

Yakka tartibdagi tadbirkorlarning soliq bazasi bo'lib Soliq kodeksini 463-moddasiga muvofiq hisoblab chiqilgan, uning tadbirkorlik faoliyati doirasida olingan jami daromadi hisoblanadi.

Jismoniy shaxs o'z tadbirkorlik faoliyati bilan bog'liq bitimlarni tuzishda o'zining yakka tartibdagi tadbirkor sifatida faoliyat ko'rsatayotganligini, agar bu bitimlarni tuzish holatining o'zidan yaqqol kelib chiqmasa, ko'rsatishi shart.

Soliq solishda yakka tartibdagi tadbirkorning jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig'i solinadigan, uning tadbirkorlikni amalga oshirish bilan bog'liq bo'lmagan shaxsiy (oilaviy) mol-mulkini sotishdan olingan daromadlari hisobga olinmaydi.

2. Qat'iy belgilangan soliq stavkalari, hisoblash va to'lash tartibi

Faoliyatning ayrim turlarini amalga oshiruvchi yuridik shaxslar va yakka tartibdagi tadbirkorlar tomonidan qat'iy belgilangan soliqni qo'llashning o'ziga xos xususiyatlari quyidagilardan iborat.

Qat'iy belgilangan soliq solinadigan faoliyat turlarining ro'yxati, shuningdek, faoliyatning mazkur turlarini tavsiflovchi fizik ko'rsatkichlar qonun hujjatlari bilan belgilanadi.

Faoliyatning ayrim turlarini tavsiflovchi fizik ko'rsatkichlardan kelib chiqqan holda soliq solinadigan ayrim faoliyat turlarini amalga oshiruvchi soliq to'lovchilar faoliyatning qat'iy belgilangan soliq to'lash tatbiq etiladigan qismiga doir soliq solishning boshqa tartibini tanlash huquqiga ega emas.

Qat'iy belgilangan soliq to'lash tatbiq etiladigan faoliyat bilan bir qatorda faoliyatning boshqa turlarini amalga oshiruvchi yuridik shaxslar faoliyatning mazkur turlari bo'yicha alohida-alohida hisob yuritishlari va umumbelgilangan soliqlarni to'lashlari shart.

Asosiy faoliyat turi bo'yicha qat'iy belgilangan soliqni to'lovchilar bo'lgan yuridik shaxslar uchun soliq kodeksida nazarda tutilgan boshqa daromadlarga soliq solinmaydi, dividendlar va foizlar, birgalikdagi faoliyatdan olingan daromadlar, shuningdek ijaradan olingan daromadlar bundan mustasno.

Mol-mulkni ijaraga berishdan olingan daromadlarga soliq kodeksida nazarda tutilgan tartibda umumbelgilangan soliqlar yoki yagona soliq to'lovi joriy etiladi.

Faoliyatning ayrim turlarini amalga oshiruvchi yuridik shaxslar va yakka tartibdagi tadbirkorlar tomonidan qat'iy belgilangan soliqni hisoblab chiqarish hamda to'lash tartibi.

Qat'iy belgilangan soliq belgilangan faoliyat turini tavsiflovchi fizik ko'rsatkich soliq solinadigan obyektidir.

Soliq solinadigan baza fizik ko'rsatkichlarning sonidan kelib chiqqan holda belgilanadi.

Qat'iy belgilangan soliq so'mmasi soliq to'lovchining kalendar oyida ishlagan kunlari sonidan qat'i nazar soliq solinadigan baza va belgilangan stavkadan kelib chiqqan holda aniqlanadi.

Soliq davri – bir oy.

Qat'iy belgilangan soliq hisob-kitobi soliq bo'yicha hisobga olish joyidagi davlat soliq xizmati organlariga:

– yangi tashkil qilinayotgan(boshlovchi) soliq to'lovchilar tomonidan davlat ro'yxatidan o'tkazilgan kundan e'tiboran o'n kundan kechiktirmay.

Soliq solish obyekti va ish haqining eng kam miqdori o'zgargan taqdirda, soliq to'lovchilar aniqlik kiritilgan hisob-kitobni navbatdagi to'lovni to'lash muddatidan kechiktirmay taqdim etishlari shart.

Qat'iy belgilangan soliqni to'lash:

– yuridik shaxslar tomonidan - har oyda hisobot oyidan keyingi oyning 25-kunidan kechiktirmay amalga oshiriladi.

3. Yakka tartibdagi tadbirkorlar tomonidan qat'iy belgilangan soliqni qo'llashning o'ziga xos xususiyatlari

Soliq solish obyekti va soliq bazasi ushbu moddada nazarda tutilgan o'ziga xos xususiyatlar hisobga olingan holda, Soliq kodeks-ning 295 va 296-moddalarida nazarda tutilgan tartibda aniqlanadi.

Jami daromad yakka tartibdagi tadbirkor tomonidan tadbirkorlik faoliyati doirasida olingan daromadlardan iborat bo'ladi.

Jismoniy shaxs o'zining tadbirkorlik faoliyati bilan bog'liq bitimlarni tuzishda, agar bu bitimlarni tuzish vaziyatining o'zidan aniq kelib chiqmasa, u yakka tartibdagi tadbirkor sifatida faoliyat yuritayotganligini ko'rsatishi kerak.

Yakka tartibdagi tadbirkorning jami daromadidan soliq bazasini aniqlashda, agar ushbu moddaning beshinchi qismida boshqacha qoida

nazarda tutilmagan bo'lsa, soliq kodeksning 44-bobiga muvofiq chegirib tashlanmaydigan xarajatlardan tashqari soliq solinadigan daromadning olinishi bilan bog'liq barcha xarajatlar chegirib tashlanadi.

Amortizatsiya qilinadigan aktivlar bo'yicha amortizatsiya ajratmalari aktivdan tadbirkorlik faoliyatida foydalanilgan taqdirda va tadbirkorlik faoliyati bilan xarajatlarning aloqasi aniq asoslangan bo'lsa, jami daromaddan chegirib tashlanadi.

Yakka tartibdagi tadbirkor soliq bazasini hisoblab chiqarishning soddalashtirilgan tartibini tanlashga haqli.

Soddalashtirilgan tartibdagi soliq bazasi jami daromadning 25 foizi miqdorida belgilanadi.

Yakka tartibdagi tadbirkor soliq bazasini hisoblab chiqarishning soddalashtirilgan tartibini tanlaganda soliqni hisoblab chiqarish maqsadida xarajatlar hisobini yuritish majburiyatlaridan ozod qilinadi, bundan Soliq kodeksi 359-moddasining ikkinchi qismida ko'rsatilgan yakka tartibdagi tadbirkorlar mustasno.

Yakka tartibdagi tadbirkorlar soliq bazasini hisoblab chiqarishning soddalashtirilgan tartibini qo'llash uchun soliq hisobida turgan joydagi soliq organiga O'zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo'mitasi tomonidan belgilangan shakldagi bildirishnomani quyidagi muddatlarda taqdim etadi:

1) yangidan ro'yxatdan o'tkazilganlar – tadbirkorlik faoliyatini amalga oshirish boshlanguniga qadar;

2) foyda solig'ini to'lashga o'tganlar, shu jumladan ixtiyoriy ravishda o'tganlar – bir vaqtning o'zida foyda solig'ini to'lashga o'tish to'g'risidagi bildirishnomani soliq hisobida turgan joydagi soliq organiga yuborganda;

3) qolganlari – joriy yilning 25-yanvaridan kechiktirmay.

Yakka tartibdagi tadbirkorlar tomonidan soliq bazasini hisoblab chiqarishning soddalashtirilgan tartibini qo'llash quyidagi muddatlarda boshlanadi:

1) ushbu modda to'qqizinchi qismining 1-bandida ko'rsatilganlar uchun – tadbirkorlik faoliyatini amalga oshirish boshlangan paytdan;

2) ushbu modda to'qqizinchi qismining 2-bandida ko'rsatilganlar uchun – yakka tartibdagi tadbirkor foyda solig'ini to'lashga o'tish to'g'risidagi bildirishnomani va soliq bazasini soddalash-

tirilgan tartibda hisoblab chiqarish haqidagi arizani soliq organiga taqdim etgan oydan keyingi oyning birinchi sanasidan boshlab;

3) ushbu modda to‘qqizinchi qismining 3-bandida ko‘rsatilganlar uchun – joriy yilning 1-yanvaridan boshlab.

Soliq bazasini hisoblab chiqarishning soddalashtirilgan tartibidan ixtiyoriy ravishda voz kechish va soliq bazasini hisoblab chiqarishning ushbu moddaning birinchi qismida nazarda tutilgan umumiy tartibiga o‘tish kelgusi soliq davri boshlanganidan e’tiboran amalga oshiriladi.

Soliq bazasini hisoblab chiqarishning umumiy tartibiga o‘tish to‘g‘risidagi bildirishnoma O‘zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo‘mitasi tomonidan belgilangan shaklda soliq davri boshlanishidan kamida bir oy oldin soliq hisobida turgan joydagi soliq organiga taqdim etiladi.

Soliq solishda quyidagilar hisobga olinmaydi:

1) yakka tartibdagi tadbirkorning unga mulk huquqi asosida, shuningdek, mol-mulkka egalik qilish va (yoki) undan foydalanishga yo‘l qo‘yuvchi boshqa ashyoviy huquq tufayli tegishli bo‘lgan ko‘chmas mulkni sotishdan olingan daromadlar jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘i solinishi lozim bo‘lgan daromadlari;

2) jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘ini hamda yakka tartibdagi tadbirkor foyda solig‘ini to‘lashga o‘tguniga qadar aylanmadan soliqni to‘lash davrida tovarlarni (xizmatlarni) realizatsiya qilishdan olinadigan daromadlar.

O‘z-o‘zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. Qat’iy belgilangan soliqni hisoblab chiqarish qaysi organ tomonidan amalga oshiriladi?

2. Yagona soliq to‘lovchilari qat’iy belgilangan soliq to‘lovchilari hisoblanadimi?

3. Qat’iy belgilangan soliq to‘lovchilari kimlar?

Mashg'ulotning xronologik xaritasi – daqiqa

№	Mashg'ulotning olib borilishi	Vaqt
1	Kirish	2
2	Mashg'ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimini aniqlash, suhbat, muhokama, nazariy so'rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish. Taqdimot.	28
4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimini baholash. Mashg'ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

1. Qat'iy belgilangan solig'ini to'lash muddati oyning nechinchi sanasigacha?

- A) 1
- B) 25
- C) 15

2. Qat'iy belgilangan soliq qaysi soliq turkumiga kiradi?

- A) Umumiy soliq
- B) Yagona soliq
- C) Mahalliy soliq

3. Savdo aylanmasi 1 mlrd. so'm tashkil savdo shaxobchalari uchun qat'iy soliq stavkasi necha barobar qilib belgilangan?

- A) 4
- B) 5
- C) 6

4. Qat'iy belgilangan soliq nimaga asosan hisoblanadi?

- A) fizik ko'rsatkich
- B) massaga ko'ra
- C) masofaga ko'ra

5. Qat'iy belgilangan soliq hisob-kitobini qaysi organ amalga oshiriladi?

- A) Moliya vazirligi
- B) Hududiy moliya boshqarmasi
- C) Soliq organlari

25-MAVZU: YURIDIK VA JISMONIY SHAXSLAR YER, MOL-MULKIGA SOLINADIGAN SOLIQLAR

Reja:

1. Yuridik va jismoniy shaxslardan undiriladigan yer solig‘i
2. Jismoniy shaxslar undiriladigan mol-mulk solig‘i.
3. Yuridik shaxslardan olinadigan mol-mulk soliqlari

Kalit so‘zlar: yer solig‘i, mol-mulk solig‘i, yuridik shaxslar.

Mashg‘ulotning maqsadi: Yer solig‘i, soliq to‘lovchining joylashgan yeridan qat‘i nazar, hududida yer uchastkasi joylashgan tuman yoki shaharning solig‘iga torilishi haqida tushuncha berish.

O‘qitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoprojektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, o‘quv qo‘llanma, statistik ma‘lumotlar, uslubiy qo‘llanma va shu kabilar.

O‘qitish usullari: Talabalarni ma‘ruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. O‘qitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qo‘llash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, Internet yordamida mavzuni qo‘shimcha yoritish.

1. Yuridik va jismoniy shaxslardan undiriladigan yer solig‘i

Yer uchastkalaridan foydalanganlik uchun budjetga to‘lovlar yer solig‘i yoki yer uchun ijara to‘lovi tarzda amalga oshiriladi.

O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi, Qoraqalpog‘iston Respublikasi Vazirlar Kengashi, mahalliy davlat hokimiyati organlari tomonidan ijaraga berilgan yer uchastkalari uchun to‘lanadigan ijara to‘lovi yer solig‘iga tenglashtiriladi. Yer uchastkalarini ijaraga olgan yuridik shaxslarga yuridik shaxslardan olinadigan yer solig‘ini to‘lovchilar uchun belgilangan soliq stavkalari, soliq imtiyozlari, soliqni hisoblab chiqarish, soliq hisobotini taqdim etish va soliqni to‘lash tartibi tatbiq etiladi.

Yuridik shaxslar mulk huquqi, egalik qilish, foydalanish yoki ijara huquqlari asosida foydalaniladigan yer uchastkalari uchun yer solig'i to'laydi.

O'z mulkida, egaligida yoki foydalanishida yer uchastkalariga ega bo'lgan yuridik va jismoniy shaxslar yer solig'i yoki ijara to'lovchilaridir.

Soliqqa tortish obyekti. Mulk huquqi, egalik qilish, foydalanish yoki ijara huquqlari asosida yuridik shaxslarda bo'lgan yer uchastkalari yuridik shaxslardan olinadigan yer solig'ining (bundan buyon ushbu bobda soliq deb yuritiladi) soliq solish obyektidir.

Quyidagi yer uchastkalari soliq solish obyekti sifatida hisoblanmaydi:

1) notijorat tashkilotlari tomonidan notijorat faoliyati doirasida foydalaniladigan yerlar;

2) aholi punktlarining, bog'dorchilik, uzumchilik yoki polizchilik shirkatlarining umumiy foydalanishdagi yerlari (maydonlar, ko'chalar, tor ko'chalar, yo'llar, shaxobcha yo'llar, sug'orish tarmoqlari, kollektorlar, sohil bo'yi yerlari va boshqa shu kabi umumiy foydalanishdagi yerlar);

3) umumiy foydalanishdagi avtomobil yo'llari egallagan yerlar;

4) aholining madaniy-maishiy ehtiyojlarini qondirish va dam olishi uchun foydalaniladigan yerlar (daraxtzorlar, istirohat bog'lari, sayilgohlar, xiyobonlar, dam olish uylari, bolalar sog'lomlashtirish oromgohlari, aholining ommaviy dam olishi va turizmini tashkil etish uchun belgilangan joylar, shuningdek, ariq tarmoqlari egallagan yerlar);

5) davlat qo'riqxonalarining, kompleks (landshaft) buyurtma qo'riqxonalarining, tabiat bog'larining, davlat tabiat yodgorliklarining, buyurtma qo'riqxonalarining (bundan ovchilik xo'jaliklarida tashkil etiladigan buyurtma qo'riqxonalar mustasno), tabiiy pitomniklarning, davlat biosfera rezervatlarining, milliy bog'larning yerlari;

6) sog'lomlashtirish ahamiyatiga molik yerlar – tegishli muassasalar va tashkilotlarga doimiy foydalanishga berilgan, profilaktika hamda davolash ishlarini tashkil etish uchun qulay tabiiy shifobaxsh omillarga ega bo'lgan yer uchastkalari;

7) rekreatsiya ahamiyatiga molik yerlar – aholining ommaviy dam olishi va turizmini tashkil etish uchun tegishli muassasalar hamda tashkilotlarga berilgan yer uchastkalari;

8) tarixiy-madaniy ahamiyatga molik yerlar – tegishli muassasalar va tashkilotlarga doimiy foydalanishga berilgan moddiy madaniy meros obyektlari, xotira bog‘lari egallagan yer uchastkalari;

9) gidrometeorologiya va gidrogeologiya stansiyalari hamda postlari egallagan yerlar;

10) yuridik shaxs balansida bo‘lgan va fuqaro muhofazasi hamda safarbarlik ahamiyatiga molik alohida joylashgan obyektlar egallagan yerlar;

11) kommunal-maishiy ahamiyatga molik yerlar (dafn etish joylari, maishiy chiqindilarni yig‘ish, qaytadan ortish va saralash joylari, shuningdek, chiqindilarni zararsizlantirish hamda utilizatsiya qilish joylari);

12) ko‘p kvartirali uylar egallagan yerlar, bundan yashash uchun mo‘ljallanmagan ko‘chmas mulk obyektlari egallagan yer uchastkalari mustasno;

13) suv fondi;

14) zahiralar.

Agar ushbu moddaning ikkinchi qismida ko‘rsatilgan yer uchastkalari xo‘jalik faoliyatini yuritish uchun foydalanilsa, ular ushbu bobda belgilangan tartibda soliq solish obyekti hisoblanadi.

Yer solig‘i stavkalari qishloq xo‘jaligi uchun mo‘ljallanmagan yerlar bo‘yicha soliq stavkalari 1 gektar uchun mutlaq miqdorda belgilanadi. Soliq stavkalarining aniq miqdori O‘zbekiston Respublikasining Davlat budjeti to‘g‘risidagi Qonuni bilan belgilanadi.

Qishloq xo‘jaligi uchun mo‘ljallangan yerlar bo‘yicha soliq stavkalari qishloq xo‘jaligi ekinzorlarining normativ qiymatiga nisbatan 0,95 foiz miqdorda, meva-sabzavotchilik qishloq xo‘jaligi korxonalarini uchun meva-sabzavotchilik mahsulotlari egallagan yerlar uchun esa — 1 gektar uchun mutlaq miqdorda belgilanadi.

Quyidagilar egallagan yer uchastkalari uchun soliq stavkasiga 0,1 koeffitsiyent qo‘llaniladi:

yagona ishtirokchilari nogironlarning jamoat birlashmalari bo‘lgan va xodimlar umumiy sonining kamida 50 foizini nogironlar

tashkil etadigan hamda nogironlarning mehnatiga haq to‘lash fondi mehnatga haq to‘lash umumiy fondining kamida 50 foizini tashkil etadigan yuridik shaxslar egallagan yerlar;

elektr uzatish liniyalari, ularning podstansiyalari va inshootlari egallagan yerlar;

umumdavlat aloqa liniyalari (havo va kabelli aloqa liniyalari, tirgakli liniyalar va radiofikatsiyalar, yer osti kabelli liniyalari, ularni bildiruvchi signalli va harakatsiz belgilar, radiorele aloqa liniyalari, kabelli telefon kanalizatsiyalari, yer ustidagi va yer ostidagi xizmat ko‘rsatilmaydigan kuchaytirgich punktlari, taqsimlagich shkaflar, yerga ulash konturi qutilari hamda boshqa aloqa inshootlari) egallagan yerlar;

umumiy foydalanishdagi temir yo‘llar, shu jumladan, tuproq ko‘tarmasi, sun‘iy inshootlar, liniya-yo‘l binolari, temir yo‘l aloqasi hamda elektr ta‘minoti qurilmalari, inshootlar va yo‘l qurilmalaridan iborat temir yo‘l stansiyalari hamda saralash joylari, shuningdek, belgilangan tartibda temir yo‘l transporti korxonalari, muassasalari va tashkilotlariga doimiy yoki vaqtinchalik foydalanishga berilgan ihota daraxtzorlari egallagan yerlar;

magistral neft va gaz quvurlari, shu jumladan, kompressor, nasos stansiyalari, yong‘inga qarshi va avariyaqa qarshi stansiyalar, quvurlarni katodli himoyalash stansiyalari ularni tarmoqqa ulash uzellari bilan, quvurlarni tozalash qurilmalari hamda shunga o‘xshash inshootlar band etgan yerlar;

samolyotlarning uchish-qo‘nish maydonlari, yerda boshqarish yo‘lkalari va to‘xtash joylari, fuqaro aviatsiyasi aeroportlarining radionavigatsiya va elektr yoritish uskunalari egallagan yerlar;

O‘zbekiston Respublikasining rivojlantirish Davlat dasturlariga kiritilgan obyektlar qurilishi uchun ajratilgan yerlar — qurilishning normativ muddati davrida;

konservatsiyaga qo‘yilishi to‘g‘risida O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining qarorlari qabul qilingan obyektlar egallagan yerlar — ularning konservatsiyasi davrida.

Ushbu moddaning uchinchi qismi yuridik shaxslarga belgilangan tartibda ajratilgan yer uchastkalariga tatbiq etiladi.

Yer uchastkasi mulkdorining, yer egasining, yerdan foydalanuvchining yoki ijarachining aybi bilan qishloq xo'jaligi yerlarining sifati yomonlashgan (bonitet bali pasaygan) taqdirda, soliq yuridik shaxslar tomonidan yerning sifati yomonlashguniga qadar mavjud bo'lgan bonitet balidan kelib chiqqan holda to'lanadi.

Qishloq xo'jaligi yerlarining sifati yaxshilangan taqdirda (bonitet bali oshganda), soliq yuridik shaxslar tomonidan tuproq bonitirovkasi o'tkazilgan yildan keyingi yilning boshidan yangi bonitet balidan kelib chiqqan holda, qishloq xo'jaligi yerlarining normativ qiymati bo'yicha, agrotexnik tadbirlar tugagan davrlarda qayta hisob-kitob qilinmasdan to'lanadi.

Shaharlar va shaharchalarning ma'muriy chegaralarida joylashgan qishloq xo'jaligiga mo'ljallangan yerlar uchun soliq qishloq xo'jaligi yerlari uchun belgilangan soliq stavkalarining ikki baravari miqdorida to'lanadi.

Qurilishi tugallanmagan obyektlar egallagan yer uchastkalari uchun, agar qonun hujjatlarida boshqacha tartib nazarda tutilmagan bo'lsa, soliq ikki baravar soliq stavkalari bo'yicha to'lanadi.

Bo'sh turgan binolar, foydalanilmayotgan ishlab chiqarish maydonlari, yashash uchun mo'ljallanmagan inshootlar, shuningdek, qurilishi tugallanmagan obyektlarga nisbatan qonun hujjatlarida oshirilgan soliq stavkalarini belgilash yo'li bilan ta'sir choralari qo'llanilishi mumkin hamda Soliq kodeksining 428-moddasida ko'rsatilgan soliq imtiyozlari ularga nisbatan tatbiq etilmaydi.

Tugallanmagan qurilish obyektlari jumlasiga ushbu qurilish obyektiga doir loyiha-smeta hujjatlarida belgilangan normativ muddatda qurilishi tugallanmagan obyektlar, agar qurilishning normativ muddati belgilanmagan bo'lsa, ushbu obyektlarning qurilishiga vakolatli bo'lgan organning ruxsatnomasi olingan oydan e'tiboran yigirma to'rt oy ichida qurilishi tugallanmagan obyektlar kiradi.

Yer maydonlaridan hujjatlarsiz yoxud yer uchastkasiga bo'lgan huquqni tasdiqlovchi hujjatlarda ko'rsatilganidan kattaroq hajmda foydalanilganda soliq stavkasi belgilangan soliq stavkalarining to'rt baravari miqdorida belgilanadi.

Jismoniy shaxslardan undiriladigan yer solig'i mulk huquqi, egalik qilish, foydalanish yoki ijara huquqlari asosida yer

uchastkalariga ega bo'lgan jismoniy shaxslar, shuningdek yuridik shaxs tashkil etgan yoki etmagan holdagi dehqon xo'jaliklari jismoniy shaxslardan olinadigan yer solig'ini soliq to'lovchilari (bundan buyon ushbu bobda soliq to'lovchi deb yuritiladi) deb e'tirof etiladi.

O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi, Qoraqalpog'iston Respublikasi Vazirlar Kengashi, mahalliy davlat hokimiyati organlari tomonidan ijaraga berilgan yer uchastkalari uchun to'lanadigan ijara to'lovi yer solig'iga tenglashtiriladi. Yer uchastkalarini ijaraga olgan jismoniy shaxslarga nisbatan jismoniy shaxslardan olinadigan yer solig'ini to'lovchilar uchun belgilangan soliq stavkalari, soliq imtiyozlari, soliqni hisoblab chiqarish va to'lash tartibi tatbiq etiladi.

Uy-joy, yashash uchun mo'ljallanmagan imoratlar va inshootlar meros bo'yicha o'tishi bilan birgalikda mulk huquqi, egalik qilish va foydalanish huquqi o'tgan yer uchastkalari uchun yer solig'i meros qoldiruvchining soliq majburiyatlarini inobatga olgan holda merosxo'rlardan undiriladi.

Quyidagi yer uchastkalari jismoniy shaxslardan olinadigan yer solig'ining (bundan buyon ushbu bobda soliq deb yuritiladi) soliq solish obyektidir:

1) dehqon xo'jaligini yuritish uchun meros qilib qoldiriladigan umrbod egalik qilishga berilgan yer uchastkalari;

2) yakka tartibda uy-joy qurilishi uchun meros qilib qoldiriladigan umrbod egalik qilishga berilgan yer uchastkalari;

3) jamoa bog'dorchiligi, uzumchiligi va polizchiligini yuritish uchun berilgan, shuningdek, yakka tartibdagi garajlar egallagan yer uchastkalari;

4) xizmat yuzasidan berilgan chek yerlar;

5) meros bo'yicha, hadya qilinishi yoki sotib olinishi natijasida uy-joy va imoratlar bilan birgalikda mulk huquqi, egalik qilish va foydalanish huquqi ham o'tgan yer uchastkalari;

6) qonun hujjatlarida belgilangan tartibda mulk qilib sotib olingan yer uchastkalari;

7) tadbirkorlik faoliyatini yuritish uchun foydalanishga yoki ijaraga berilgan yer uchastkalari.

Ko'p kvartirali uylar egallagan yer uchastkalari soliq solish obyektini bo'lmaydi, bundan ushbu modda birinchi qismining 7-bandida ko'rsatilganlar va ko'p kvartirali uylarda joylashgan yashash uchun mo'ljallanmagan ko'chmas mulk obyektlari mustasno.

Soliqdan quyidagilar ozod qilinadi:

1) "O'zbekiston Qahramoni", Sovet Ittifoqi Qahramoni, Mehnat Qahramoni unvonlariga sazovor bo'lgan, uchala darajadagi Shuhrat ordeni bilan taqdirlangan fuqarolar. Mazkur imtiyoz "O'zbekiston Qahramoni" unvoni berilganligi to'g'risidagi guvohnoma, Sovet Ittifoqi Qahramoni va Mehnat Qahramoni daftarchalari, orden daftarchasi yoki mudofaa ishlari bo'limining ma'lumotnomasi asosida beriladi;

2) urush nogironlari va qatnashchilari, shuningdek doirasi qonun hujjatlari bilan belgilanadigan ularga tenglashtirilgan shaxslar. Mazkur imtiyoz urush nogironining (qatnashchisining) tegishli guvohnomasi yoki mudofaa ishlari bo'limining yoxud boshqa vakolatli organning ma'lumotnomasi asosida, boshqa nogironlarga (qatnashchilarga) esa nogironning (qatnashchining) imtiyozlarga bo'lgan huquqi to'g'risidagi guvohnoma asosida beriladi;

3) I va II guruh nogironligi bo'lgan shaxslar. Mazkur imtiyoz pensiya guvohnomasi yoki tibbiy-mehnat ekspert komissiyasining ma'lumotnomasi asosida beriladi;

4) yolg'iz pensionerlar. Yolg'iz yoki voyaga yetmagan bolalari bilan yoxud nogiron bolasi bilan birga alohida uyda yashovchi pensionerlar yolg'iz pensionerlar deb tushuniladi. Mazkur imtiyoz pensiya guvohnomasi yoki O'zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi huzuridagi budjetdan tashqari Pensiya jamg'armasi tuman (shahar) bo'limining ma'lumotnomasi, shuningdek fuqarolar o'zini o'zi boshqarish organlarining ma'lumotnomasi asosida beriladi;

5) boquvchisini yo'qotgan ko'p bolali oilalar. Ota-onasidan biri yoki ota-onasi vafot etgan hamda oilada o'n olti yoshga to'lmagan beshta va undan ortiq bolalari bo'lgan oilalar soliq solish maqsadida boquvchisini yo'qotgan ko'p bolali oilalardir. Mazkur imtiyoz O'zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi huzuridagi Budjetdan tashqari pensiya jamg'armasi tuman (shahar) bo'limining ma'lumotnomasi asosida beriladi;

6) Chernobil AESdagi avariya oqibatlarini tugatishda ishtirok etganlik uchun imtiyozlar oladigan fuqarolar (shu jumladan, vaqtincha yuborilgan yoki xizmat safariga yuborilgan) fuqarolar. Mazkur imtiyoz tibbiy-mehnat ekspert komissiyasining ma'lumotnomasi, nogironligi bo'lgan shaxsning maxsus guvohnomasi, Chernobil AESdagi avariya oqibatlarini tugatish ishtirokchisining guvohnomasi, shuningdek, vakolatli organlar tomonidan berilgan va imtiyozlar berish uchun asos bo'ladigan boshqa hujjatlar asosida beriladi;

7) energiya resurslarining amaldagi tarmoqlaridan to'liq uzib qo'yilgan turar joylarda qayta tiklanadigan energiya manbalaridan foydalanuvchi shaxslar — qayta tiklanadigan energiya manbalari o'rnatilgan oydan e'tiboran uch yil muddatga. Mazkur imtiyoz energiya resurslarining amaldagi tarmoqlaridan to'liq uzib qo'yilgan holda qayta tiklanadigan energiya manbalaridan foydalanish to'g'risida energiya ta'minoti tashkilotlari tomonidan berilgan ma'lumotnoma asosida beriladi.

Ushbu moddaning birinchi qismida belgilangan soliq imtiyozlari, bundan 5-bandda ko'rsatilgani mustasno, yakka tartibdagi uy-joy qurilishi, dehqon xo'jaligini yuritish uchun berilgan yer uchastkalariga bo'lgan huquqlarni davlat ro'yxatidan o'tkazishni amalga oshiruvchi organda ro'yxatdan o'tkazgan jismoniy shaxslarga beriladi. Bunda mazkur soliq imtiyozlari soliq to'lovchining tanlovi bo'yicha faqat bitta yer uchastkasiga berilishi mumkin, bundan ushbu modda birinchi qismining 7-bandida ko'rsatilgan shaxslar mustasno.

Ushbu moddada ko'rsatilgan soliq imtiyozlariga ega bo'lgan shaxslar soliq imtiyozlarini olish huquqini tasdiqlovchi hujjatlarini yer uchastkasi joylashgan yerdagi soliq organlariga mustaqil ravishda taqdim etadi.

Soliq stavkalari 1 kv.m uchun mutlaq miqdorlarda belgilanadi. Soliq stavkalarining aniq miqdori O'zbekiston Respublikasining Davlat budjeti to'g'risidagi Qonuni bilan belgilanadi.

Hududlarning va faoliyat amalga oshiriladigan joyning xususiyatlarini hisobga olgan holda Qoraqalpog'iston Respublikasi Jo'qorg'i Kengesi, xalq deputatlari viloyatlar va Toshkent shahar Kengashlari belgilangan soliq stavkalariga 0,7 dan 1,3 gacha bo'lgan kamaytiruvchi va oshiruvchi koeffitsiyentlar belgilash huquqiga ega.

Tadbirkorlik faoliyatida foydalaniladigan yer uchastkalari uchun yoxud uylar, dala hovli imoratlari, yakka tartibdagi garajlar va boshqa imoratlar, inshootlar yuridik shaxsga yoki yakka tartibdagi tadbirkorga ijaraga berilganda, shuningdek jismoniy shaxslarning mulkida bo‘lgan, yashash uchun mo‘ljallanmagan ko‘chmas mulk obyektlari egallagan yer uchastkalari uchun soliq jismoniy shaxslardan yuridik shaxslardan olinadigan yer solig‘ini to‘lash uchun belgilangan soliq stavkalari bo‘yicha undiriladi hamda Soliq kodeksining 436-moddasida ko‘rsatilgan imtiyozlar ularga nisbatan tatbiq etilmaydi.

Bo‘sh turgan binolar, foydalanilmayotgan ishlab chiqarish maydonlari, yashash uchun mo‘ljallanmagan inshootlar, shuningdek normativ muddatida qurilishi tugallanmagan obyektlar joylashgan yer uchastkalariga nisbatan qonun hujjatlarida oshirilgan soliq stavkalarini belgilash yo‘li bilan yuridik shaxslar uchun nazarda tutilgan ta’sir choralari qo‘llanilishi mumkin.

Jismoniy shaxs yoki oilaviy korxonalar yer uchastkasidan unda joylashgan uyda istiqomat qilish bilan bir vaqtda tovarlar ishlab chiqarish (xizmatlar ko‘rsatish) uchun foydalangan taqdirda, soliq jismoniy shaxslar uchun belgilangan soliq stavkasi bo‘yicha to‘lanadi.

Yakka tartibda uy-joy qurish va turar joyni obodonlashtirish uchun berilgan yer uchastkalarining tomorqa qismiga qishloq xo‘jaligi ekinlarini ekish yoki uni obodonlashtirish amalga oshirilmagan taqdirda soliq uch baravar miqdorda to‘lanadi.

Yer uchastkalaridan hujjatlarsiz yoxud yer uchastkasiga bo‘lgan huquqni tasdiqlovchi hujjatlarda ko‘rsatilganidan kattaroq hajmda foydalanilganda, soliq stavkasi belgilangan soliq stavkalarining uch baravari miqdorida belgilanadi.

2. Jismoniy shaxslarning undiriladigan mol-mulk solig‘i

Mulkida Soliq kodeksining 419-moddasiga muvofiq soliq solish obyekti deb tan olinadigan mol-mulki bo‘lgan jismoniy shaxslar, shu jumladan, chet el fuqarolari, agar O‘zbekiston Respublikasining xalqaro shartnomalarida boshqacha qoida nazarda tutilmagan bo‘lsa, shuningdek, yuridik shaxs tashkil etgan holdagi yoki etmagan

holdagi dehqon xo'jaliklari jismoniy shaxslardan olinadigan mol-mulk solig'ining soliq to'lovchilari (bundan buyon ushbu bobda soliq to'lovchilar deb yuritiladi) deb e'tirof etiladi.

Agar mol-mulk mulkdorining joylashgan yerini aniqlash imkoni bo'lmasa, shuningdek, ko'chmas mulk mulkdori vafot etgan taqdirda, bu mulk qaysi shaxsning egaligida va (yoki) foydalanishida bo'lsa, o'sha shaxs soliq to'lovchi deb e'tirof etiladi.

O'zbekiston Respublikasi hududida joylashgan quyidagi mol-mulk jismoniy shaxslardan olinadigan mol-mulk solig'ining (bundan buyon ushbu bobda soliq deb yuritiladi) soliq solish obyekti hisoblanadi.

1) uy-joylar, kvartiralar, dala hovli imoratlari;

2) tadbirkorlik faoliyati va (yoki) daromad olish uchun mo'ljallangan yashash uchun mo'ljallanmagan ko'chmas mulk obyektlari;

3) qurilishi tugallanmagan yashash uchun mo'ljallanmagan obyektlar.

Qurilishi tugallanmagan yashash uchun mo'ljallanmagan obyektlarga ushbu obyektning qurishga doir loyiha-smeta hujjatlarida belgilangan normativ muddatda qurilishi tugallanmagan obyektlar, agar qurilishning normativ muddati belgilanmagan bo'lsa, ushbu obyektning qurilishiga vakolatli bo'lgan organning ruxsatnomasi olingan oydan e'tiboran yigirma to'rt oy ichida qurilishi tugallanmagan obyektlar kiradi;

4) boshqa imoratlar, binolar va inshootlar.

Quyidagilarning mulkida bo'lgan mol-mulk soliq solishdan ozod etiladi:

1) "O'zbekiston Qahramoni", Sovet Ittifoqi Qahramoni, Mehnat Qahramoni unvonlariga sazovor bo'lgan, uchala darajadagi Shuhrat ordeni bilan taqdirlangan fuqarolarning.

Mazkur imtiyoz tegishincha "O'zbekiston Qahramoni" unvoni berilganligi to'g'risidagi guvohnoma, Sovet Ittifoqi Qahramoni, Mehnat Qahramoni daftarchalari, orden daftarchasi yoki mudofaa ishlari bo'yicha bo'limning ma'lumotnomasi asosida beriladi;

2) urush nogironlari va qatnashchilari, shuningdek doirasi qonun hujjatlari bilan belgilanadigan ularga tenglashtirilgan shaxslar.

Mazkur imtiyoz urush nogironining (qatnashchisining) tegishli guvohnomasi yoki mudofaa ishlari bo'yicha bo'limning yoxud boshqa vakolatli organning ma'lumotnomasi asosida, boshqa nogironlarga (qatnashchilarga) esa nogironning (qatnashchining) imtiyozlarga bo'lgan huquqi to'g'risidagi guvohnoma asosida beriladi;

3) sobiq SSSRni, O'zbekiston Respublikasining konstitutsiyaviy tuzumini himoya qilish yoki harbiy xizmatning yoxud ichki ishlar organlaridagi xizmatning boshqa majburiyatlarini bajarish chog'ida yaralanganligi, kontuziya bo'lganligi yoki mayib bo'lganligi oqibatida yoxud frontda bo'lish bilan bog'liq kasallik tufayli halok bo'lgan harbiy xizmatchilarning hamda ichki ishlar organlari xodimlarining ota-onalari va beva xotinlari (beva erlari).

Ushbu imtiyoz "Halok bo'lgan askarning beva xotini (beva eri, onasi, otasi)" yoki "Ichki ishlar organlari halok bo'lgan xodimining beva xotini (beva eri, onasi, otasi)" shtampi qo'yilgan yoxud pensiya guvohnomasini bergan muassasa rahbarining imzosi va ushbu muassasa muhri bilan tasdiqlangan tegishli yozuvli pensiya guvohnomasi asosida beriladi.

Agar mazkur shaxslar pensioner bo'lmasa, soliq imtiyozi ularga sobiq SSSR Mudofaa vazirligi, Davlat xavfsizlik qo'mitasi yoki Ichki ishlar vazirligining, shuningdek O'zbekiston Respublikasi Mudofaa vazirligi, Davlat xavfsizlik xizmati, Ichki ishlar vazirligi, Favqulodda vaziyatlar vazirligi, O'zbekiston Respublikasi Milliy gvardiyasi, O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Davlat xavfsizlik xizmati, O'zbekiston Respublikasi Davlat bojxona qo'mitasi va harbiy xizmat nazarda tutilgan boshqa idoralarning tegishli organlari tomonidan berilgan harbiy xizmatchining yoki ichki ishlar organlari xodimining halok bo'lganligi to'g'risidagi ma'lumotnoma asosida beriladi.

Sobiq SSSRni, O'zbekiston Respublikasining konstitutsiyaviy tuzumini himoya qilish yoki harbiy xizmatning yoxud ichki ishlar organlaridagi xizmatning boshqa majburiyatlarini bajarish chog'ida yoki frontda bo'lish bilan bog'liq kasallik tufayli halok bo'lgan harbiy xizmatchilarning yoxud ichki ishlar organlari xodimlarining beva xotinlariga (beva erlariga) soliq imtiyozi faqat ular yangi nikohdan o'tmagan taqdirda beriladi;

4) energiya resurslarining amaldagi tarmoqlaridan to‘liq uzib qo‘yilgan turar joylarda qayta tiklanadigan energiya manbalaridan foydalanuvchi shaxslar qayta tiklanadigan energiya manbalari o‘rnatilgan oydan e‘tiboran uch yil muddatga.

Mazkur imtiyoz energiya resurslarining amaldagi tarmoqlaridan to‘liq uzib qo‘yilgan holda qayta tiklanadigan energiya manbalaridan foydalanish to‘g‘risida energiya ta‘minoti tashkilotlari tomonidan berilgan ma‘lumotnoma asosida taqdim etiladi.

Quyidagi jismoniy shaxslarning mulkida bo‘lgan mol-mulk oltmish kvadrat metr doirasida soliq solishdan ozod qilinadi:

1) o‘n nafar va undan ortiq bolalari bor ota-onalaridan birining. Mazkur imtiyoz fuqarolarning o‘zini o‘zi boshqarish organining bolalar borligini tasdiqlovchi ma‘lumotnomasi asosida beriladi;

2) pensionerlarning. Mazkur imtiyoz pensiya guvohnomasi asosida beriladi;

3) I va II guruh nogironligi bo‘lgan shaxslarning. Mazkur imtiyoz pensiya guvohnomasi yoki tibbiy-mehnat ekspert komissiyasining ma‘lumotnomasi asosida beriladi;

Ushbu moddada ko‘rsatib o‘tilgan soliq imtiyozlariga ega bo‘lgan shaxslar soliq imtiyozini olishga bo‘lgan huquqini tasdiqlovchi hujjatlarni soliq solish obyekti joylashgan yerdagi soliq organlariga mustaqil ravishda taqdim etadi.

Ushbu moddada belgilangan soliq imtiyozlari mulkdorning tanloviga ko‘ra faqat bitta yashash uchun mo‘ljallangan ko‘chmas mulk obyektiga tatbiq etiladi, bundan ushbu modda birinchi qismining 4-bandida ko‘rsatilgan shaxslar mustasno.

Soliq stavkalari quyidagi miqdorlarda belgilanadi:

T/r	Soliq solish obyektlari	Soliq stavkalari, foizlarda
1.	Uy-joylar va kvartiralar, dala hovli imoratlari (umumiy maydoni 200 kv.m dan ortiq bo‘lganlari bundan mustasno), boshqa imoratlar, binolar va inshootlar	0,2
2.	Shaharlarda joylashgan uy-joylar va kvartiralar, umumiy maydoni: 200 kv.m dan va 500 kv.m ga qadar bo‘lgan	0,25

	500 kv.m dan ortiq bo'lgan	0,35
3.	Boshqa aholi punktlarida joylashgan, umumiy maydoni 200 kv.m dan ortiq bo'lgan uy-joylar va kvartiralar, dala hovli imoratlari	0,25
4.	Tadbirkorlik faoliyati uchun yoxud yuridik shaxsga yoki yakka tartibdagi tadbirkorga ijaraga berishda foydalaniladigan soliq solish obyektlari, shuningdek tadbirkorlik faoliyati va (yoki) daromad olish uchun mo'ljallangan yashash uchun mo'ljallanmagan ko'chmas mulk obyektlari	2

Ko'chmas mulkka bo'lgan huquqlarni davlat ro'yxatidan o'tkazishni amalga oshiruvchi organlar tomonidan ro'yxatga olinmagan yangi qurilgan uy-joylarga nisbatan soliq stavkasi ko'chmas mulkka bo'lgan huquqlarni davlat ro'yxatidan o'tkazishni amalga oshiruvchi organlar tomonidan taqdim etilgan axborot asosida mulkning shartli qiymatiga nisbatan ikki baravar miqdorida qo'llaniladi.

Hududlarning va faoliyat amalga oshiriladigan joylarning xususiyatlarini hisobga olgan holda Qoraqalpog'iston Respublikasi Jo'qorg'i Kengesi, xalq deputatlari, viloyatlar va Toshkent shahar Kengashlari o'rnatilgan soliq stavkalariga 0,7 dan 1,3 gacha bo'lgan oraliqdagi kamaytiruvchi va oshiruvchi koeffitsiyentlar belgilashga haqli.

Jismoniy shaxs yoki oilaviy korxonalar turar joydan unda istiqomat qilish bilan bir vaqtda tovarlar ishlab chiqarish (xizmatlar ko'rsatish) uchun foydalangan taqdirda, soliq ushbu modda birinchi qismining 1-3-bandlarida belgilangan soliq stavkalari bo'yicha to'lanadi.

Normativ muddatda qurilishi tugallanmagan yashash uchun mo'ljallanmagan obyektlarga nisbatan soliq stavkasi, agar ushbu moddaning oltinchi qismida boshqacha qoida nazarda tutilmagan bo'lsa, 4 foiz miqdorida belgilanadi.

Bo'sh turgan binolar, foydalanilmayotgan ishlab chiqarish maydonlari, yashash uchun mo'ljallanmagan inshootlar, shuningdek, qurilishi tugallanmagan obyektlarga nisbatan qonun hujjatlarida oshirilgan soliq stavkalarini belgilash yo'li bilan yuridik shaxslar uchun nazarda tutilgan ta'sir choralari qo'llanilishi mumkin.

Kalendar yil soliq davridir.

Soliqni hisoblab chiqarish soliq to'lovchining yashash joyidan qat'i nazar, soliq solish obyekti joylashgan yerdagi soliq organlari tomonidan ko'chmas mulkka bo'lgan huquqlarni davlat ro'yxatidan o'tkazishni amalga oshiruvchi organning ma'lumotlari asosida amalga oshiriladi.

Soliq summasi mol-mulkning 1-yanvardagi holatiga ko'ra bo'lgan kadastr qiymatidan va belgilangan soliq stavkasidan kelib chiqqan holda hisoblab chiqariladi.

Bir necha mulkdorlarining umumiy ulushli mulki bo'lgan imoratlar, binolar va inshootlar uchun soliq har bir mulkdor tomonidan ularning ushbu imoratlar, binolar va inshootlardagi ulushiga mutanosib ravishda to'lanadi.

Mol-mulkka bo'lgan mulk huquqi kalendar yil mobaynida bir mulkdordan boshqasiga o'tgan taqdirda, soliq avvalgi mulkdor tomonidan shu yilning 1-yanvaridan e'tiboran u mol-mulkka bo'lgan mulk huquqini yo'qotgan oyni boshlanishiga qadar, yangi mulkdor tomonidan esa, unda mulk huquqi vujudga kelgan oydan e'tiboran to'lanadi.

Yangi imoratlar, binolar va inshootlar bo'yicha soliq mulk huquqi yuzaga kelgan oydan e'tiboran to'lanadi.

Meros bo'yicha o'tgan mol-mulk uchun soliq merosxo'rda mulk huquqi vujudga kelgan oydan e'tiboran to'lanadi.

Soliq solish obyekti yo'q qilingan, vayron bo'lgan yoki buzib tashlangan taqdirda, soliqni undirish mol-mulk yo'q qilingan, vayron bo'lgan yoki buzib tashlangan oydan e'tiboran tugatiladi. Soliq summasini qayta hisob-kitob qilish mahalliy davlat hokimiyati organi yoki fuqarolarning o'zini o'zi boshqarish organi tomonidan berilgan yo'q qilinganlik, vayron bo'lganlik yoki buzib tashlanganlik faktini tasdiqlovchi hujjatlar mavjud bo'lgan taqdirda, amalga oshiriladi.

Kalendar yil mobaynida imtiyozlarga bo'lgan huquq vujudga kelgan (tugagan) taqdirda, soliqni qayta hisob-kitob qilish ushbu huquq vujudga kelgan (tugagan) oydan e'tiboran amalga oshiriladi.

Soliqni to'lash to'g'risidagi to'lov xabarnomasi soliq organlari tomonidan soliq to'lovchilarga imzo qo'ydirilgan holda yoki to'lov xabarnomasi olinganligini va olingan sanani tasdiqlovchi boshqa usulda har yili 1-martdan kechiktirmay topshiriladi.

Soliq davri uchun soliqni to‘lash teng ulushlarda 15-aprelga va 15-oktabrga qadar amalga oshiriladi.

3.Yuridik shaxslardan olinadigan mol-mulk solig‘i

Yuridik shaxslarning mol-mulkiga solinadigan soliqning soliq to‘lovchilari (bundan buyon ushbu bobda soliq to‘lovchilar deb yuritiladi) deb quyidagilar e‘tirof etiladi:

1) O‘zbekiston Respublikasi hududida Soliq kodeksining 411-moddasiga muvofiq soliq solish obyekti hisoblanuvchi mol-mulkka ega bo‘lgan O‘zbekiston Respublikasi yuridik shaxslari;

2) O‘zbekiston Respublikasi hududida ko‘chmas mulkka ega bo‘lgan O‘zbekiston Respublikasining norezidentlari bo‘lgan yuridik shaxslar.

Agar ko‘chmas mulk mulkdorining joylashgan yerini aniqlashning imkoni bo‘lmasa, ushbu mulkka egalik qiluvchi va (yoki) undan foydalanuvchi shaxs soliq to‘lovchi hisoblanadi.

Agar yuridik shaxs ko‘chmas mulkni moliyaviy ijaraga (lizing) olgan bo‘lsa, u ham soliq to‘lovchi deb e‘tirof etiladi.

Ko‘chmas mulk yuridik shaxslarning mol-mulkiga solinadigan soliq (bundan buyon ushbu bobda soliq deb yuritiladi) soliq solish obyekti hisoblanadi.

Ko‘chmas mulk jumlasiga quyidagilar kiradi:

1) ko‘chmas mulkka bo‘lgan huquqlarni davlat ro‘yxatidan o‘tkazuvchi organlarda ro‘yxatdan o‘tkazilishi lozim bo‘lgan binolar va inshootlar;

2) qurilishi tugallanmagan obyektlar. Qurilishi tugallanmagan obyektlarga qurilish obyektiga doir loyiha-smeta hujjatlarida belgilangan normativ muddatda qurilishi tugallanmagan obyektlar, agar qurilishning normativ muddati belgilanmagan bo‘lsa, ushbu obyektning qurilishiga vakolatli bo‘lgan organning ruxsatnomasi olingan oydan e‘tiboran yigirma to‘rt oy ichida qurilishi tugallanmagan obyektlar kiradi;

3) temir yo‘llar, magistral quvurlar, aloqa va elektr uzatish liniyalari, shuningdek, mazkur obyektlarning ajralmas texnologik qismi bo‘lgan inshootlar;

4) qurilish tashkilotlari yoki imoratlarni quruvchilar balansida keyinchalik sotish uchun ko'rsatilgan turar joy ko'chmas mulk obyektlari, ko'chmas mulk obyekti foydalanishga topshirilgandan keyin olti oy o'tgach.

Quyidagi ko'chmas mulk obyektlari soliq solish obyekti hisoblanmaydi:

1) notijorat tashkilotlari tomonidan notijorat faoliyatini amalga oshirish doirasida foydalaniladigan obyektlar;

2) turar joy-kommunal xo'jaligining va belgilangan maqsadi bo'yicha foydalaniladigan boshqa umumfuqaroviy ahamiyatga molik shahar xo'jaligi obyektlari. Turar joy-kommunal va boshqa umumfuqaroviy ahamiyatga molik shahar xo'jaliklari obyektlari jumlasiga shaharlar va shaharchalarni sanitariya tozalash, obodonlashtirish va ko'kalamzorlashtirish obyektlari, tashqi yoritish, kommunal-maishiy ehtiyojlar uchun va aholiga vodoprovod (suv olish va tozalash inshootlari bilan), kanalizatsiya (tozalash inshootlari bilan), gaz, qozonxonalar va issiqlik taqsimlanadigan tarmoqlar (ularning inshootlari bilan), shuningdek, turar joy-kommunal xo'jaligi obyektlariga texnik jihatdan xizmat ko'rsatish va ularni ta'mirlash uchun mo'ljallangan binolar kiradi;

3) umumiy foydalanishdagi avtomobil yo'llari;

4) sug'orish va kollektor-drenaj tarmoqlari;

5) soliq to'lovchining balansida bo'lgan hamda tadbirkorlik faoliyatida foydalanilmayotgan, fuqaro muhofazasi va safarbarlik ahamiyatiga molik obyektlar;

6) tabiatni muhofaza qilish va sanitariya-tozalash maqsadlari, yong'in xavfsizligi uchun foydalaniladigan obyektlar. Obyektlarni tabiatni muhofaza qilish, sanitariya-tozalash maqsadlari va yong'in xavfsizligi uchun foydalaniladigan obyektlar jumlasiga kiritish tegishli ekologiya va atrof-muhitni muhofaza qilish yoki yong'in xavfsizligi organining ma'lumotnomasi asosida amalga oshiriladi;

7) yer uchastkalari.

Soliq hisoblab chiqarilayotganda soliq bazasi quyidagilarning o'rtacha yillik qoldiq qiymatiga (o'rtacha yillik qiymatiga) kamaytiriladi:

1) madaniyat va san'at, ta'lim, sog'liqni saqlash, jismoniy tarbiya va sport, ijtimoiy ta'minot obyektlarining;

2) qishloq xo'jaligi mahsulotlarini yetishtirish va saqlash uchun, shuningdek ipak qurti yetishtirish uchun foydalaniladigan qishloq xo'jaligi korxonalarini balansida bo'lgan mol-mulkning.

Quyidagilar soliqdan ozod qilinadi:

1) yagona ishtirokchilari nogironligi bo'lgan shaxslarning jamoat birlashmalari bo'lgan va xodimlarining umumiy sonida nogironligi bo'lgan shaxslar kamida 50 foizni tashkil etadigan hamda nogironligi bo'lgan shaxslarning mehnatiga haq to'lash fondi mehnatga haq to'lash umumiy fondining kamida 50 foizini tashkil etadigan yuridik shaxslar;

2) qayta tiklanuvchi energiya manbalari qurilmalarini (nominal quvvati 0,1 MVt va undan ortiq bo'lgan) o'rnatganlik uchun qayta tiklanuvchi energiya manbalaridan energiya ishlab chiqaruvchilar, ular foydalanishga joriy etilgan paytdan e'tiboran o'n yil muddatga.

Soliq stavkasi, agar ushbu moddada boshqacha qoida nazarda tutilmagan bo'lsa, 2 foiz miqdorida belgilanadi.

Agar ushbu moddaning uchinchi qismida boshqacha qoida nazarda tutilmagan bo'lsa, qurilishi normativ muddatda tugallanmagan obyektlarga nisbatan soliq stavkasi 4 foiz miqdorida belgilanadi.

Bo'sh turgan binolar, foydalanilmayotgan ishlab chiqarish maydonlari, yashash uchun mo'ljallanmagan inshootlar, shuningdek tugallanmagan qurilish obyektlariga nisbatan qonun hujjatlarida oshirilgan soliq stavkalarini belgilash yo'li bilan ta'sir choralari qo'llanilishi mumkin hamda soliq kodeksning 414-moddasida ko'rsatilgan soliq imtiyozlari ularga tatbiq etilmaydi.

Soliq stavkasi quyidagilarga nisbatan 0,2 foiz miqdorida belgilanadi:

1) umumiy foydalanishdagi temir yo'llar, magistral quvurlar, aloqa va elektr uzatish liniyalari, shuningdek mazkur obyektlarning ajralmas texnologik qismi bo'lgan inshootlar;

2) konservatsiya qilinishi to'g'risida O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining qarori qabul qilingan ko'chmas mulk va tugallanmagan qurilish obyektlari.

Soliq to'lovchilar soliqni Soliq kodeksining 412-moddasiga muvofiq aniqlangan soliq bazasidan va tegishli soliq stavkasidan kelib chiqqan holda mustaqil ravishda hisoblab chiqaradi.

Soliq hisoboti soliq bo'yicha hisobga olish joyidagi soliq organiga yilda bir marta, yillik moliyaviy hisobot topshiriladigan muddatda taqdim etiladi, O'zbekiston Respublikasi norezidentlari bo'lgan yuridik shaxslar tomonidan esa soliq hisoboti davridan keyingi yilning 15-fevraliga qadar bo'lgan muddatda taqdim etiladi.

Agar ko'chmas mulk, Soliq kodeksini 411-moddasining ikkinchi qismi 3-bandida ko'rsatilgan obyektlardan tashqari, soliq to'lovchining soliq bo'yicha hisobga olish joyida joylashmagan bo'lsa, soliq hisoboti ko'chmas mulk joylashgan yerdagi soliq organlariga taqdim etiladi.

Soliq davri mobaynida soliq to'lovchilar (bundan O'zbekiston Respublikasida faoliyatni doimiy muassasalar orqali amalga oshirmaydigan O'zbekiston Respublikasi norezidentlari bo'lgan yuridik shaxslar mustasno) soliq bo'yicha bo'nak to'lovlarni to'laydi.

Bo'nak to'lovlar miqdorini hisoblab chiqarish uchun soliq to'lovchilar joriy soliq davrining 10-yanvarigacha, yangi tashkil qilinganlari esa, davlat ro'yxatidan o'tkazilgan sanadan e'tiboran o'ttiz kundan kechiktirmay soliq organlariga mo'ljallanayotgan soliq bazasidan (tegishli yil uchun mol-mulkning o'rtacha yillik qoldiq qiymatidan (o'rtacha yillik qiymatidan) va tegishli soliq stavkasidan kelib chiqqan holda hisoblangan joriy soliq davri uchun soliq summasi to'g'risidagi ma'lumotnomani taqdim etadi. Soliq bo'yicha majburiyatlari soliq davri mobaynida yuzaga kelgan soliq to'lovchilar soliq summasi to'g'risidagi ma'lumotnomani soliq majburiyati yuzaga kelgan sanadan e'tiboran o'ttiz kundan kechiktirmay taqdim etadi.

Ushbu moddaning to'rtinchi qismiga muvofiq hisoblab chiqarilgan bo'nak to'lovlar quyidagicha to'lanadi:

aylanmadan soliq to'lovchilar tomonidan – yillik soliq summasining to'rt dan bir qismi miqdorida yilning har choragi uchinchi oyining 10-kunidan kechiktirmay;

aylanmadan soliq to'lovchilar hisoblanmaydigan soliq to'lovchilar tomonidan – yillik soliq summasining o'n ikkidan bir qismi miqdorida har oyning 10-kunidan kechiktirmay.

Soliq davri mobaynida mo'ljallanayotgan soliq bazasi o'zgargan taqdirda soliq to'lovchi soliq summasi to'g'risida aniqlashtirilgan ma'lumotnoma taqdim etishga haqli. Bunda soliq davrining qolgan qismi uchun bo'nak to'lovlarga soliqning o'zgarish summasiga teng ulushlarda tuzatish kiritiladi.

Soliq davri uchun to'lanishi lozim bo'lgan soliq summasi, bo'nak to'lovlar hisobga olingan holda, soliq hisobotini taqdim etish muddatidan kechiktirmay budjetga o'tkaziladi.

Soliq davrida soliq bo'yicha bo'nak to'lovlar summasi soliq hisobotida ko'rsatilgan budjetga to'lanishi lozim bo'lgan soliq summasiga nisbatan 10 foizdan ortiq kamaytirilgan taqdirda, soliq organi bo'nak to'lovlarni soliqning haqiqiy summasidan kelib chiqib, penya hisoblagan holda qaytadan hisoblab chiqadi.

O'zbekiston Respublikasida faoliyatni doimiy muassasalar orqali amalga oshirmaydigan O'zbekiston Respublikasining norezidentlari tomonidan soliq har yili bir marta soliq hisoboti davridan keyingi yilning 15-fevralidan kechiktirmay to'lanadi.

O'z-o'zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. Jismoniy shaxslarning mol-mulk solig'i to'lovchilari kimlar?
2. Qanday bino va inshootlar, qurilish obyektlari jismoniy shaxslarning mol-mulk solig'i obyektini hisoblanadi?
3. Jismoniy shaxslarning mol-mulk solig'i to'lovidan qanday shaxslar ozod qilinadi?
4. Ulushli mulk obyektlari bo'yicha mol-mulk solig'i qanday to'lanadi?

Mashg'ulotning xronologik xaritasi – 80 daqiqa

№	Mashg'ulotning olib borilishi	Vaqt (daq.)
1	Kirish	2
2	Mashg'ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimni aniqlash, suhbat, muhokama, nazariy so'rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish. Taqdimot.	28

4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimini baholash. Mashg‘ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

1. Yer solig‘i qaysi guruhga kiradi?

- A) resurs soliq
- B) bilvosita soliq
- C) umumdavlat solig‘i
- D) mahalliy soliq

2. Mol-mulk solig‘ida obyektning o‘lchov birligi nima?

- A) kv.metr
- B) yer maydoni(gektar)
- C) ming.so‘m
- D) dekalitr

3. Mol mulk solig‘ini soliqqa tortish obyekti:

- A) asosiy fondlarning o‘rtacha yillik qoldik qiymati
- B) asosiy fondlarning o‘rtacha belgilangan qoldiq qiymati
- C) asosiy fondlarning balans qiymati, balanslashgan qiymati
- D) asosiy fondlarning boshlang‘ich qiymati, asosiy fondlar

4. Mol-mulk solig‘i stavkasi (2020 yil).

- A) 5,0%
- B) 5,5%
- C) 2,0%
- D) 3,0%

5. Jismoniy shaxslarning mol-mulk solig‘i qanday muddatlarda to‘lanishi kerak?

- A) 15-oktyabrga qadar
- B) 31-dekabrga qadar
- C) yilning aprel va oktabr oyiga qadar

26-MAVZU: SOLIQ VA BOSHQA YIG'IMLAR TO'LOVCHILARI VA ULARNING VAKILLARI

Reja:

1. Soliq va majburiy yig'im to'lovchilarining huquqlari.
2. Soliq va majburiy yig'im to'lovchilarining majburiyatlari.
3. Soliq va boshqa yig'imlar to'lovchilarining vakillari.
4. Bank muassasalarining soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni o'tkazishga doir majburiyatlari.

Kalit so'zlar: axborot olish huquqi, majburiyatlar, huquqlar, vakolatli shaxs, vakil, soliq agentlari, bank.

Mashg'ulotning maqsadi: Soliq va majburiy yig'im to'lovchilarining huquqlari, majburiyatlari, ularning vakillari va bank muassasalarining soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni o'tkazishga doir majburiyatlarini yoritib berish.

O'qitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoproyektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, o'quv qo'llanma, statistik ma'lumotlar, uslubiy qo'llanma va shu kabilar

O'qitish usullari: O'qitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qo'llash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, Internet yordamida mavzuni qo'shimcha yoritish.

1. Soliq va majburiy yig'im to'lovchilarining huquqlari

Davlat soliq xizmati organlari va boshqa vakolatli organlardan amaldagi soliqlar, boshqa majburiy to'lovlar, soliq to'g'risidagi qonun hujjatlaridagi o'zgarishlar haqida axborot olish;

– o'z soliq majburiyatlarini bajarish yuzasidan davlat soliq xizmati organlari hamda boshqa vakolatli organlardagi mavjud ma'lumotlarni olish;

– soliq munosabatlari masalalari yuzasidan o'z manfaatlarini shaxsan yoki o'z vakili orqali ifoda etish;

Soliq menejmentidan foydalanish huquqi:

– O'zbekiston Respublikasining soliq kodeksida, boshqa qonunlar va O'zbekiston Respublikasi Prezidentining qarorlarida belgilab

qo'yilgan asoslar mavjud bo'lgan taqdirda hamda tartibda soliqlar va boshqa majburiy to'lovlar bo'yicha imtiyozlardan foydalanish;

– Soliq kodeksida hamda boshqa normativ-huquqiy hujjatlarda belgilangan shartlarda va tartibda soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni to'lashni kechiktirish va (yoki) bo'lib-bo'lib to'lash;

Ortiqcha to'langan mablag'larni qayta hisob-kitob qilish yoki qaytarib olish huquqi:

– soliqlar, boshqa majburiy to'lovlar, penya va jarimalarning ortiqcha to'langan yoki undirilgan so'mmalarini hisobga olish yoki qaytarib olish;

– soliq solish obyektini hisobga olishda, soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni hisoblab chiqarish hamda to'lashda o'zlari yo'l qo'ygan xatolarni mustaqil ravishda tuzatish;

Rasmiy yozma muroojatlarni olishi hamda o'z hatti-harakati bo'yicha tushuntirishlar berish huquqi:

– soliq tekshiruvlari materiallari bilan tanishish va tekshiruv dalolatnomalarini olish;

– soliq tekshiruvlarini amalga oshirayotgan davlat soliq xizmati organlariga soliq to'g'risidagi qonun hujjatlarini bajarishga doir masalalar yuzasidan tushuntirishlar berish;

– davlat soliq xizmati organlarining va boshqa vakolatli organlarning qarorlari, ular mansabdor shaxslarining harakatlari (harakatsizligi) ustidan belgilangan tartibda shikoyat qilish;

Davlat soliq xizmati organlarining yoki boshqa vakolatli organlarning noqonuniy talablarini bajarmaslik huquqi:

– davlat soliq xizmati organlarining, boshqa vakolatli organlar va ular mansabdor shaxslarining soliq kodeksiga va boshqa normativ-huquqiy hujjatlarga muvofiq bo'lmagan hujjatlari hamda talablarini bajarmaslik;

– davlat soliq xizmati organlarining va boshqa vakolatli organlarning qonunga xilof qarorlari yoki ular mansabdor shaxslarining qonunga xilof harakatlari tufayli yetkazilgan zararining o'rnini qoplanishini belgilangan tartibda talab qilish.

Soliqqa oid munosabatlarda shaxsan ishtirok etish huquqi:

– soliq to'lovchining soliq munosabatlarida shaxsan ishtirok etishi uni vakilga ega bo'lish huquqidan mahrum etmaydi, xuddi

shuningdek vakilning ishtirok etishi soliq to'lovchini bunday munosabatlarda shaxsan ishtirok etish huquqidan mahrum etmaydi.

– soliq to'lovchi vakillarining mazkur soliq to'lovchining soliq munosabatlaridagi ishtiroki munosabati bilan sodir etilgan harakati (harakatsizligi) soliq to'lovchining harakati (harakatsizligi) deb e'tirof etiladi.

2. Soliq va majburiy yig'im to'lovchilarining majburiyatlari

Soliq majburiyatlarini qonunda belgilangan muddatlarda to'lash va soliq to'lovchilar ro'yxatidan o'tish majburiyatlari:

– o'z soliq majburiyatlarini o'z vaqtida va to'liq hajmda bajarishi;
– qonun hujjatlariga muvofiq buxgalteriya hisobini yuritishi, moliyaviy va soliq hisobotini tuzishi;

– davlat soliq xizmati organlariga va boshqa vakolatli organlarga imtiyozlar olish huquqini tasdiqlovchi hujjatlarni taqdim etishi;

– soliq tekshiruvlari o'tkazilayotgan vaqtda davlat soliq xizmati organlariga soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni hisoblab chiqarish, to'lash bilan bog'liq hujjatlar hamda ma'lumotlarni taqdim etishi.

Davlat soliq xizmati organlarining va boshqa vakolatli organlarning talablarini bajarish majburiyati:

– davlat soliq xizmati organlarining va boshqa vakolatli organlarning hamda ular mansabdor shaxslarining qonuniy talablarini bajarishi, shuningdek, mazkur organlarning, ular mansabdor shaxslarining qonuniy faoliyatiga to'sqinlik qilmasligi shart;

– soliq to'lovchilarga to'lanadigan mablag'lardan soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni to'g'ri va o'z vaqtida hisoblab chiqarishi, ushlab qolishi hamda byudjetga va davlat maqsadli jamg'armalariga o'tkazishi;

– soliq to'lovchilarga to'langan daromadlarning, ushlab qolingan hamda byudjetga va davlat maqsadli jamg'armalariga o'tkazilgan soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarning hisobini yuritishi, shu jumladan har bir soliq to'lovchi bo'yicha alohida-alohida hisob yuritishi lozim.

3. Soliq va boshqa yig'img'lar to'lovchilarining vakillari

Soliq to'lovchilarning soliq munosabatlarida shaxsan ishtirok etishi ularni vakilga ega bo'lish huquqidan mahrum etmaydi, xuddi shuningdek, vakilning ishtirok etishi soliq to'lovchini bunday munosabatlarda shaxsan ishtirok etish huquqidan mahrum etmasligi O'zbekiston Respublikasi soliq kodeksining 24-25-moddalarida belgilab qo'yilgan.

Soliq to'lovchi, agar Soliq kodeksida boshqacha qoida nazarda tutilmagan bo'lsa, soliq munosabatlarida qonuniy yoki vakolatli vakil orqali ishtirok etishga haqli.

Vakilning vakolatlari Soliq kodeksiga va boshqa qonun hujjatlariga muvofiq hujjatlar bilan tasdiqlangan bo'lishi kerak.

Yuridik shaxs bo'lgan soliq to'lovchining qonuniy vakili deb ushbu yuridik shaxsga qonun yoki uning ta'sis hujjatlari asosida vakillik qilishga vakolatli shaxslar e'tirof etiladi.

Yuridik shaxs qonuniy vakillarining mazkur yuridik shaxsning soliq munosabatlarida ishtirok etishi munosabati bilan sodir etilgan harakatlari (harakatsizligi) ushbu yuridik shaxsning harakati (harakatsizligi) hisoblanadi.

Soliq to'lovchi tomonidan belgilangan tartibda soliq organlari, bojxona organlari va soliq munosabatlarining boshqa ishtirokchilari bilan munosabatlarda o'z manfaatlarini ifodalash vakolati berilgan soliq maslahatchilari tashkilotlari yoki boshqa shaxslar soliq to'lovchining vakolatli vakillari bo'lishi mumkin.

Yuridik shaxs bo'lgan soliq to'lovchining vakolatli vakili, agar Soliq kodeksida boshqacha qoida nazarda tutilmagan bo'lsa, o'z vakolatlarini tuzilgan shartnoma yoki fuqarolik qonun hujjatlarida belgilangan tartibda beriladigan ishonchnoma asosida amalga oshiradi.

Soliq, moliya, bojxona va boshqa davlat organlarining mansabdor shaxslari soliq to'lovchining vakolatli vakillari bo'la olmaydi.

Soliq to'lovchilar konsolidatsiyalashgan guruhining mas'ul ishtirokchisi qonun asosida soliq to'lovchilar konsolidatsiyalashgan guruhi barcha ishtirokchilarining vakolatli vakili hisoblanadi.

Soliq to'lovchilarning konsolidatsiyalashgan guruhini tuzish to'g'risidagi shartnoma qoidalaridan qat'i nazar, ushbu guruhning

mas'ul ishtirokchisi quyidagilar bilan bog'liq huquqiy munosabatlarda mazkur konsolidatsiyalashgan guruh ishtirokchilarining manfaatlarini ifodalashga haqli:

soliq to'lovchilarning konsolidatsiyalashgan guruhini tuzish to'g'risidagi shartnomani soliq organlarida ro'yxatdan o'tkazish, shuningdek ushbu shartnomaga o'zgartirish kiritish, shartnomaning amal qilish muddatini uzaytirish to'g'risidagi qaror va uni tugatish bilan bog'liq huquqiy munosabatlarda;

soliq to'lovchilarning konsolidatsiyalashgan guruhi ishtirokchisidan soliq to'lovchilarning konsolidatsiyalashgan guruhi uchun foyda solig'i bo'yicha qarzlarni majburiy undirish bilan bog'liq huquqiy munosabatlarda;

soliq organining mansabdor shaxsi tomonidan amalga oshirilgan harakatlar (harakatsizlik) xususiyati bo'yicha ular soliq to'lovchilar konsolidatsiyalashgan guruhining ishtirokchisi bo'lgan yuridik shaxsning huquqlariga bevosita ta'sir qilsa.

Amal qilish muddati tugashi bilan soliq to'lovchilarning konsolidatsiyalashgan guruhini tuzish to'g'risidagi shartnoma muddatidan oldin bekor qilinganda yoki tugatilganda ushbu guruhning mas'ul ishtirokchisi bo'lgan shaxs ushbu moddaning o'ninchi va o'n birinchi qismlarida nazarda tutilgan vakolatlarini saqlab qoladi.

Soliq to'lovchilar konsolidatsiyalashgan guruhining mas'ul ishtirokchisi bo'lgan shaxslar mazkur guruh ishtirokchilarining manfaatlarini ifodalash bo'yicha soliq kodeks bilan o'zlariga berilgan vakolatlarini qonun hujjatlarida belgilangan tartibda tuzilgan shartnoma yoki berilgan ishonchnoma asosida uchinchi shaxslarga berishga haqlidir.

Quyidagilar vakolatli organlardir:

soliq organlari – O'zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo'mitasi, Yirik soliq to'lovchilar bo'yicha hududlararo davlat soliq inspeksiyasi, Qoraqalpog'iston Respublikasi, viloyatlar va Toshkent shahar davlat soliq boshqarmalari, shuningdek, tumanlar (shaharlar) davlat soliq inspeksiyalari;

bojxona organlari – O'zbekiston Respublikasi Davlat bojxona qo'mitasi, Davlat bojxona qo'mitasining Qoraqalpog'iston Respublikasi, viloyatlar, Toshkent shahri bo'yicha boshqarmalari, "Toshkent – AERO" maxsus bojxona kompleksi va bojxona postlari;

yig'implarni undirish funksiyasini amalga oshiruvchi davlat organlari va tashkilotlar.

Jismoniy shaxslarning qonuniy vakillari – O'zbekiston Respublikasi Fuqarolik Kodeksiga muvofiq ishtirok etuvchi shaxslar hisoblanadi.

– vakolatli vakillar ushbu vakolatlar yuklatilgan shaxslar hisoblanadi. Soliq to'lovchilarning vakolatli vakillari soliq munosabatlarida ushbu vakolatlar yuklatilgan yuridik va jismoniy shaxslar bo'lishi mumkin. Bularga soliq organlari, bojxona xizmati, davlatning ichki ishlar va byudjetdan tashqari fondlarining mansabdor shaxslari, sudyalari, tergovchilar, prokurorlar bo'lishi mumkin. Vakolatli vakillar o'z faoliyatini yuridik yoki jismoniy shaxslar tomonidan O'zbekiston Respublikasi Fuqarolik Kodeksiga muvofiq berilgan ishonchnoma asosida olib boradi.

Jismoniy shaxs bo'lgan soliq to'lovchining qonuniy vakili deb fuqarolik qonun hujjatlariga muvofiq uning vakillari sifatida faoliyat olib boradigan shaxslar e'tirof etiladi.

Jismoniy shaxs bo'lgan soliq to'lovchining vakolatli vakili o'z vakolatlarini fuqarolik qonun hujjatlariga muvofiq notarial tasdiqlangan ishonchnoma asosida amalga oshiradi.

4. Bank muassasalarining soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni o'tkazishga doir majburiyatlari

Soliq majburiyatini bajarish muddatlari o'zgargan taqdirda va Soliq kodeksida nazarda tutilgan boshqa hollarda soliqni to'lash majburiyati bank kafolati bilan ta'minlanishi mumkin.

Agar soliq to'lovchi to'lanishi lozim bo'lgan soliq summalarini va tegishli penyalarni belgilangan muddatda to'lamasa, bank kafolati tufayli bank (kafolat beruvchi) soliq organlari oldida soliq to'lovchining soliqni to'lash bo'yicha majburiyatini to'liq hajmda bajarish majburiyatini o'z zimmasiga oladi.

Bank kafolati quyidagi talablarga javob berishi kerak:

1) kafolat qaytarib olinmaydigan va boshqa shaxsga o'tkazilmaydigan bo'lishi kerak;

2) kafolatda soliq organi tomonidan kafolat beruvchiga ushbu moddada nazarda tutilmagan hujjatlarni taqdim etishga doir ko'rsatma bo'lishi mumkin emas;

3) amal qilish muddati, agar soliq kodeksda boshqacha qoida nazarda tutilmagan bo'lsa, soliq to'lovchi tomonidan bank kafolati bilan ta'minlangan soliq to'lash majburiyatini bajarishning belgilangan muddati o'tadigan kundan e'tiboran kamida olti oydan keyin tugashi kerak;

4) qaysi summaga berilgan bo'lsa, o'sha summa kafolat beruvchi tomonidan soliq to'lovchining soliqni va tegishli penyalarni to'lash bo'yicha majburiyati, agar soliq kodeksda boshqacha qoida nazarda tutilmagan bo'lsa, to'liq hajmda bajarilishini ta'minlashi kerak;

5) kafolat beruvchi tomonidan ushbu bank kafolati bo'yicha pul summasini to'lash to'g'risidagi talabnoma belgilangan muddatda bajarilmagan taqdirda, soliq organi tomonidan to'lash majburiyati bank kafolati bilan ta'minlangan summalarni kafolat beruvchidan undirish choralari qo'llanilishini nazarda tutishi kerak.

Kafolat beruvchidan undirish, agar soliq organining mazkur talabnomasi kafolat beruvchiga bank kafolatining amal qilish muddati tugagunga qadar yuborilgan bo'lsa, soliq kodeksning 121 va 123-moddalarida nazarda tutilgan tartibda hamda muddatlarda amalga oshiriladi.

Soliq to'lovchi tomonidan soliqni to'lash bo'yicha majburiyatning bajarilishi bank kafolati bilan ta'minlangan soliq belgilangan muddatda to'lanmagan yoki to'liq to'lanmagan taqdirda, soliq organi soliqni to'lash to'g'risidagi talabnomani bajarish muddati tugagan kundan e'tiboran besh kun ichida kafolat beruvchiga bank kafolati bo'yicha pul summasini to'lash haqida talabnoma yuboradi.

Bank kafolati bo'yicha majburiyat kafolat beruvchi tomonidan u bank kafolati bo'yicha pul summasini to'lash to'g'risida talabnoma olgan kundan e'tiboran besh kun ichida bajarilishi lozim.

Kafolat beruvchi soliq organiga bank kafolati bo'yicha pul summasini to'lash to'g'risidagi talabnomani qanoatlantirishni rad etishga haqli emas (bundan bank kafolati berilgan muddat tugaganidan keyin kafolat beruvchiga talabnoma taqdim etilgan hollar mustasno).

Ushbu moddada nazarda tutilgan qoidalar penyalar va jarmalarni to'lash bo'yicha majburiyatning bajarilishini ta'minlovchi bank kafolatlariga nisbatan ham qo'llaniladi.

O'zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi tomonidan belgilanadigan tartibda va shartlarda O'zbekiston Respublikasining yuridik shaxsi yoki chet el yuridik shaxsi tomonidan soliqni to'lash majburiyati xalqaro reyting agentliklarining yuqori reytingiga ega bo'lgan chet el bankining bank kafolati bilan ta'minlanishi mumkin. Chet el bankining bunday kafolati ushbu modda uchinchi qismining 1-4-bandlarida nazarda tutilgan talablarga mos bo'lishi kerak.

Soliq to'lovchining (soliq agentining) bankdagi hisobvaraqlari bo'yicha operatsiyalarni to'xtatib turish to'g'risidagi qaror soliq organining rahbari (rahbar o'rinbosari) tomonidan o'n kundan ko'p bo'lmagan muddatga qabul qilinishi mumkin. Soliq to'lovchining (soliq agentining) bankdagi hisobvaraqlari bo'yicha operatsiyalarni o'n kundan ko'p muddatga to'xtatib turish to'g'risidagi qaror soliq organining iltimosnomasiga asosan sud tomonidan qabul qilinishi mumkin. Bunda soliq to'lovchining (soliq agentining) bank hisobvaraqlari bo'yicha operatsiyalari sud tomonidan qaror qabul qilingunga qadar to'xtatib turiladi.

Soliq to'lovchining (soliq agentining) bankdagi hisobvaraqlari bo'yicha operatsiyalarni to'xtatib turish to'g'risida qaror elektron shaklda soliq organi tomonidan bankka yuboriladi. Bir vaqtning o'zida soliq organi tomonidan soliq to'lovchining shaxsiy kabinetiga uning bankdagi hisobvaraqlari bo'yicha operatsiyalar to'xtatib turilishi to'g'risida xabarnoma buning sabablarini ko'rsatgan holda yuboriladi.

Yuridik shaxslar va yakka tartibdagi tadbirkorlarning bankdagi hisobvaraqlari bo'yicha operatsiyalarni to'xtatib turish soliq organi tomonidan mazkur soliq to'lovchilarning (soliq agentlarining) soliq majburiyatlari bajarilishini ta'minlash uchun quyidagi hollarda qo'llanilishi mumkin:

- 1) ushbu soliq to'lovchi (soliq agenti) tomonidan soliq organiga moliyaviy va (yoki) soliq hisoboti bunday hisobotni taqdim etishning belgilangan muddati tugaganidan keyin o'n kun ichida taqdim etilmaganda;

2) soliq to'lovchi (soliq agenti) tomonidan soliq organining kameral soliq tekshiruvi natijalari bo'yicha talabnomasiga tushuntirishlar va (yoki) tuzatishlar belgilangan muddatda taqdim etilmaganda, shuningdek, soliq to'lovchi tomonidan soliq organi talab qilgan hujjatlar taqdim etilmaganda;

3) soliq tekshiruvini o'tkazayotgan soliq organlarining mansabdor shaxslarini ko'rsatilgan hududga yoki binoga (bundan turar joylar mustasno) kirishiga to'sqinlik qilishda. Soliq organi mansabdor shaxsining kirishiga to'sqinlik qilinishi uning o'zi va tekshirilayotgan shaxs tomonidan imzolanadigan dalolatnoma bilan rasmiylashtiriladi. Bunday dalolatnoma asosida soliq organi bankdagi hisobvaraqlar bo'yicha operatsiyalarni to'xtatib turadi;

4) soliq to'lovchining (soliq agentining) o'zi ko'rsatgan manzilda yo'qligida.

Soliq to'lovchining (soliq agentining) bankdagi hisobvaraqlar bo'yicha operatsiyalarning to'xtatib turilishi banklar tomonidan soliq to'lovchining (soliq agentining) barcha hisobvaraqlari bo'yicha barcha chiqim operatsiyalari to'xtatib turilishini anglatadi.

Soliq to'lovchilarning konsolidatsiyalashgan guruhining mas'ul ishtirokchisi tomonidan soliq hisoboti bunday hisobotni taqdim etishning belgilangan muddati o'tgach o'n kun ichida taqdim etilmagan taqdirda, bankdagi hisobvaraqlar bo'yicha operatsiyalarni to'xtatib turish to'g'risidagi qaror mas'ul ishtirokchining yoki ushbu konsolidatsiyalashgan guruh barcha ishtirokchilarining operatsiyalariga nisbatan soliq organi rahbari (uning o'rinbosari) tomonidan qabul qilinishi mumkin.

Soliq to'lovchining (soliq agentining) bankdagi hisobvaraqlar bo'yicha operatsiyalarning to'xtatib turilishi fuqarolik qonun hujjatlariga muvofiq birinchi navbatda ko'rsatilgan to'lovlarga, shuningdek qonun hujjatlariga muvofiq undiruvga yo'l qo'yilmaydigan banklardagi hisobvaraqlarga tatbiq etilmaydi.

Soliq to'lovchining (soliq agentining) banklardagi hisobvaraqlari bo'yicha operatsiyalarni to'xtatib turish to'g'risidagi qaror quyidagilar asosida qaror qabul qilingan taqdirda bekor qilinadi:

1) Soliq kodeksning 111-moddasi uchinchi qismi 1-bandi asosida – soliq to'lovchi (soliq agenti) tomonidan moliyaviy va

(yoki) soliq hisoboti taqdim etilgan kundan keyin bir kundan kechirtirmasdan;

2) Soliq kodeksning 111-moddasi uchinchi qismi 2-bandi asosida – soliq organining talabiga javoban hujjatlar, tushuntirishlar va (yoki) tuzatishlar taqdim etilgan kuni;

3) Soliq kodeksning 111-moddasi uchinchi qismi 3-bandi asosida – soliq organining tekshiruv o‘tkazayotgan mansabdor shaxslariga kirish huquqi berilgan kundan keyin bir kundan kechiktirmay;

4) Soliq kodeksning 111-moddasi uchinchi qismi 4-bandi asosida – soliq to‘lovchining (soliq agentining) u ma‘lum qilgan manzilida yo‘qligining asosiligi soliq organi tomonidan e‘tirof etilgan kundan keyin bir kundan kechiktirmay.

Soliq to‘lovchi (soliq agenti) boshqa soliq organida hisobga qo‘yilganda, agar hisobda turish joyi o‘zgarganligi haqidagi ma‘lumotlar oldingi hisobda turish joyidagi soliq organiga ma‘lum bo‘lmasa, shuningdek, texnik xatolar yuz berganda va boshqa shu kabi hollarda soliq to‘lovchining hisobga olingan joyda yo‘qligi asosli deb e‘tirof etilishi mumkin.

Soliq to‘lovchining (soliq agentining) uning filiali yoki alohida bo‘linmasi hisobda turgan joyda yoxud soliq solish obyekti hisoblangan mulki joylashgan yerda yo‘qligi, xususan filial yoki alohida bo‘linma tugatilgan yoki ko‘rsatilgan mulk realizatsiya qilingan taqdirda asosli deb e‘tirof etilishi mumkin.

Soliq to‘lovchining (soliq agentining) bankdagi hisobvaraqlari bo‘yicha operatsiyalarni to‘xtatib turishni bekor qilish to‘g‘risidagi qaror bankka elektron shaklda bunday qaror qabul qilingan kundan keyingi kundan kechiktirmay yuboriladi.

Soliq to‘lovchining (soliq agentining) bankdagi hisobvaraqlari bo‘yicha operatsiyalarni to‘xtatib turish va to‘xtatib turishni bekor qilish to‘g‘risidagi soliq organining qarorlarini bankka elektron shaklda yuborish tartibini O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki O‘zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo‘mitasi bilan kelishilgan holda belgilaydi.

Soliq organi tomonidan soliq to‘lovchining (soliq agentining) bankdagi hisobvaraqlari bo‘yicha operatsiyalarni to‘xtatib turish to‘g‘risidagi qarorni bekor qilish muddati yoki bunday qarorni bankka yuborish muddati buzilgan taqdirda to‘xtatib turish rejimi

amal qilgan pul mablagʻlari summasiga foizlar hisoblanadi, bu foizlar soliq organi tomonidan soliq toʻlovchiga (soliq agentiga) muddat buzilgan har bir kalendar kun uchun toʻlanishi lozim.

Agar soliq organi soliq toʻlovchining (soliq agentining) hisobvaraqlari boʻyicha operatsiyalarni toʻxtatib turish toʻgʻrisida noqonuniy qaror chiqargan boʻlsa, toʻxtatib turish rejimi amal qilgan pul mablagʻlari summasiga nisbatan bank soliq toʻlovchining (soliq agentining) bankdagi hisobvaraqlari boʻyicha operatsiyalarni toʻxtatib turish toʻgʻrisidagi qarorni olgan kundan eʼtiboran to uni bekor qilish toʻgʻrisidagi qarorni olgunga qadar har bir kalendar kun uchun ushbu soliq toʻlovchiga toʻlanishi lozim boʻlgan foizlar hisoblanadi.

Ushbu moddaning oltinchi va yettinchi qismlarida koʻrsatilgan hollarda, foiz stavkasi soliq toʻlovchining (soliq agentining) bankdagi hisobvaraqlari boʻyicha operatsiyalar noqonuniy toʻxtatib turilgan, soliq organi soliq toʻlovchining (soliq agentining) bankdagi hisobvaraqlari boʻyicha operatsiyalarni toʻxtatib turish toʻgʻrisidagi qarorni bekor qilish yoki soliq toʻlovchining (soliq agentining) bankdagi hisobvaraqlari boʻyicha operatsiyalarni toʻxtatib turishni bekor qilish toʻgʻrisidagi qarorni bankka yuborish muddatini buzgan kunlarda amal qilgan Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy bankining qayta moliyalashtirish stavkasiga teng etib qabul qilinadi.

Soliq organining soliq toʻlovchining (soliq agentining) bankdagi hisobvaraqlari boʻyicha operatsiyalarni toʻxtatib turish toʻgʻrisidagi qarori bank tomonidan soʻzsiz bajarilishi lozim.

Soliq organining qaroriga koʻra hisobvaraqlar boʻyicha operatsiyalar toʻxtatib turilishi oqibatida soliq toʻlovchi (soliq agenti) koʻrgan zarar uchun bank javobgar boʻlmaydi.

Agar Soliq kodeksining 111-moddasi birinchi qismida boshqacha qoida nazarda tutilmagan boʻlsa, soliq toʻlovchining (soliq agentining) bankdagi hisobvaraqlari boʻyicha operatsiyalarni toʻxtatib turish bank soliq toʻlovchining bankdagi hisobvaraqlari boʻyicha operatsiyalarni toʻxtatib turish toʻgʻrisida soliq organining qarorini olgan kundan eʼtiboran, to soliq organining ushbu toʻxtatib turishni bekor qilish toʻgʻrisidagi qarori olinadigan kunga qadar amal qiladi.

Soliq toʻlovchining (soliq agentining) hisobvaraqlari boʻyicha operatsiyalarni toʻxtatib turish toʻgʻrisidagi qaror bankka elektron

shaklda yuborilganda, bank tomonidan ushbu qaror olingan sana va vaqtni belgilash tartibi O‘zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo‘mitasi tomonidan O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki bilan kelishilgan holda belgilanadi.

Agar soliq to‘lovchining (soliq agentining) hisobvaraqlari bo‘yicha operatsiyalarni to‘xtatib turish to‘g‘risidagi qaror qabul qilinganidan so‘ng soliq to‘lovchining (soliq agentining) nomi va (yoki) uning soliq organining ushbu qaroriga muvofiq operatsiyalar to‘xtatib turilgan bankdagi hisobvarag‘i rekvizitlari o‘zgarsa, mazkur qaror bank tomonidan o‘z nomini o‘zgartirgan soliq to‘lovchiga (soliq agentiga) va rekvizitlari o‘zgartirilgan hisobvaraqqa nisbatan ijro etilishi shart.

Soliq to‘lovchining (soliq agentining) bankdagi hisobvaraqlari bo‘yicha operatsiyalarni to‘xtatib turish to‘g‘risida soliq organi yoki sudning qarorini olganidan keyin banklar ushbu soliq to‘lovchiga (soliq agentiga) yangi hisobvaraqlar, omonatlar va depozitlar ochishga haqli emas, bundan qonun hujjatlariga muvofiq undiruv yo‘l qo‘yilmaydigan hisobvaraqlar mustasno.

O‘z-o‘zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. O‘zbekiston Respublikasida kimlar soliq to‘lovchilar sifatida e‘tirof etiladi?
2. Soliq to‘lovchilarning qanday huquqlarini bilasiz?
3. Soliq to‘lovchilarning asosiy majburiyatlariga nimalar kiradi?

Mashg‘ulotning xronologik xaritasi – 80 daqiqa

№	Mashg‘ulotning olib borilishi	Vaqt (daq.)
1	Kirish	2
2	Mashg‘ulot Rejasi yuzasidan talabalar bilimini aniqlash. suhbat, muhokama, nazariy so‘rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish. Taqdimot.	28
4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimini baholash. Mashg‘ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

1. O‘zbekiston Respublikasida soliq to‘lovchilar sifatida kimlar e‘tirof etiladilar?

- A) yuridik va jismoniy shaxslar
- B) yuridik shaxslar
- C) jismoniy shaxslar
- D) faqat korxonalar va tashkilotlar

2. Soliq imtiyozlaridan foydalanish soliq to‘lovchilarning:

- A) huquqi hisoblanadi
- B) majburiyatlari hisoblanadi
- C) vaqtinchalik vakolati hisoblanadi
- D) doimiy vakolati hisoblanadi

3. Yuridik shaxslarning qonuniy vakilliklari kimlar?

- A) ushbu tashkilot nomidan ish olib boruvchi shaxslar:
- B) Soliq kodeksiga muvofiq ishtirok etuvchi shaxslar
- C) qonunga yoki ta‘sis hujjatiga muvofiq soliq to‘lovchining vakilik organlari
- D) qonunga yoki ta‘sis hujjatiga muvofiq notarial ishonchnomaga ega shaxslar

4. Quyidagilardan qaysilari soliq sohasidagi vakolatli organlar hisoblanadi?

- A) davlat soliq xizmati organlari, bojxona organlari, moliya organlari
- B) davlat soliq xizmati organlari
- C) bojxona va moliya organlari
- D) davlat soliq xizmati organlari va barcha yuridik va jismoniy shaxslar

5. Soliq agentlari kimlar?

- A) zimmasiga soliqlar va boshqa majburiy to‘lovlarni hisoblab chiqarish va davlat maqsadli jamg‘armalariga o‘tkazish majburiyati yuklatilgan shaxslar;
- B) davlat soliq xizmati organlari
- C) bojxona va moliya organlari
- D) davlat soliq xizmati organlari va barcha yuridik va jismoniy shaxslar.

27-MAVZU: SOLIQ VA YIG'IMLARNI BELGILASH VA TO'LASH TARTIBI

Reja:

1. Soliq elementlari va ularning tavsifi.
2. Soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni to'lash majburiyati.
3. Soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni to'lash muddatlarini o'zgartirish.
4. Soliq hisoboti.

Kalit so'zlar: soliq elementlari, soliq deklaratsiyasi, to'lov muddati, soliq majburiyati, soliq hisoboti, to'lov muddatini o'zgartirish.

Mashg'ulotning maqsadi: soliq elementlari va ularning tavsifi, soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni to'lash majburiyatini yoritib berish, shuningdek, soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni to'lash muddatlarini o'zgartirish va soliq hisobotini tushuntirib berish.

O'qitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoproyektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, o'quv qo'llanma, statistik ma'lumotlar, uslubiy qo'llanma va shu kabilar.

O'qitish usullari: Talabalarni ma'ruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish. O'qitishning zamonaviy pedagogik texnologiyalarini qo'llash: aqliy hujum, taqdimot, dialog, Internet yordamida mavzuni qo'shimcha yoritish.

1. Soliq elementlari va ularning tavsifi

Soliq va boshqa majburiy to'lovlarni belgilashda soliq to'lovchilar va soliqqa tortish elementlarini aniqlash muhimdir.

Soliq elementlari soliq subyekti, soliq obyekt, soliq predmeti, soliq manbayi, soliqqa tortish birligi, soliq stavkasi, soliq imtiyozlari, soliq normasi, soliqni to'lash muddatlari, soliq yuki, soliq bazasini hisoblash usullari, soliqqa tortish usullari va shu kabi tushunchalarni qamrab oladi.

Soliq to'g'risidagi qonun hujjatlarida soliqning barcha elementlari aniqlab qo'yilgan taqdirdagina ushbu soliq belgilangan deb hisoblanadi.

Bunday soliq elementlariga quyidagilar kiradi:

- 1) soliq solish obykti;
- 2) soliq bazasi;
- 3) soliq stavkasi;
- 4) soliq davri;
- 5) soliqni hisoblab chiqarish tartibi;
- 6) soliq hisobotini taqdim etish tartibi;
- 7) soliqni to'lash tartibi.

Soliqni belgilashda soliq imtiyozlari va ularning qo'llanilishi uchun asoslar nazarda tutilishi mumkin.

Soliq solish obykti. Soliq obykti – soliq to'lovchining soliq hisoblanadigan va soliqqa tortish uchun asos bo'lib xizmat qiladigan daromadi, oboroti va mol-mulki tushuniladi. Soliq obykti sifatida foyda yoki daromad, muayyan tovarlarning qiymati, yer maydoni, jismoniy va yuridik shaxslarning mulklari, tabiiy resurslardan foydalanish miqdori va boshqalar kiradi. Soliq obykti aslida jamiyatdagi mavjud moddiy va ma'naviy boyliklarning ayrimlariga qonun yo'li bilan ulardan foydalanuvchi, egalik qiluvchi va tasarruf qiluvchi soliq subyektlarining huquqlarini soliqqa tortishni xarakterlaydi.

Soliq solish obykti mol-mulk, harakat, harakat natijasi yoki qiymat, miqdoriy yoki fizik xususiyatga ega bo'lgan boshqa holat bo'lib, u mavjud bo'lganda soliq to'g'risidagi qonun hujjatlari soliq to'lovchida soliq majburiyatini vujudga keltiradi.

Har bir soliq soliq kodeksning Maxsus qismiga muvofiq belgilanadigan mustaqil soliq solish obyektiga ega bo'ladi.

Soliq bazasi. Soliq bazasi – soliq obyektining soliq stavkasi qo'llaniladigan miqdori. Hisoblanadigan soliq miqdori nafaqat soliq stavkalarining miqdoriga, shu bilan birgalikda soliq stavkasi qo'llaniladigan obyektning miqdoriga ham bog'liq bo'ladi. Soliq bazasining miqdori qonunchilikda soliqqa tortilishi lozim bo'lgan soliq obyektidan ruxsat etiladigan chegirmalarga bog'liq ravishda o'zgarib turishi mumkin. Soliq bazasini soliq to'lovchilarning

mazkur toifasiga taqdim etiladigan soliq imtiyozlariga muvofiq ravishda kamaytirishga ruxsat etiladi.

Soliq bazasi soliq solish obyektining qiymat, fizik yoki boshqa xususiyatini ifodalaydi.

Har bir soliq uchun soliq bazasi va uni aniqlash tartibi soliq kodeks bilan belgilanadi.

Soliq stavkasi. Soliq stavkasi – obyektning har bir birligi uchun davlat tomonidan belgilab qo‘yilgan me‘yordir. Soliq stavkasi soliq elementlari ichida eng ko‘p amaliy ahamiyatga ega bo‘lgan unsurdir. Chunki soliq stavkalarini o‘zgartirish orqali davlat xo‘jalik yurituvchi subyektlar faoliyatiga sezilarli ta‘sir etadi, ayrim faoliyat sohalariga ustuvorlik berilishi, kapital zarur sohalarga yo‘naltirilishi, rag‘batlantirilishi mumkin. Soliq stavkalari ikki xil ko‘rinishda: qat‘iy stavkalarda va nisbiy (foiz) stavkalarda ifodalanadi. Soliq stavkasi qat‘iy stavkada belgilangan holda soliq obyektga nisbatan qat‘iy so‘mda belgilanadi. Masalan, yer solig‘ining har bir gektari uchun qat‘iy so‘mda soliq miqdori o‘rnatilgan. Yuridik va jismoniy shaxslarning daromadlariga, mol-mulklariga esa nisbiy stavkada yoki foizda soliq miqdori belgilangan.

Soliq stavkasi soliq bazasining o‘lchov birligiga nisbatan hisoblanadigan soliqning foizlardagi yoki mutlaq summadagi miqdorini ifodalaydi.

Soliq stavkalari, agar ushbu moddaning uchinchi qismida boshqacha qoida nazarda tutilmagan bo‘lsa, soliq kodeks bilan belgilanadi.

Aksiz solig‘i, yer solig‘i, suv resurslaridan foydalanganlik uchun soliq va qat‘iy belgilangan summada jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘i stavkalari O‘zbekiston Respublikasining Davlat budjeti to‘g‘risidagi Qonuni bilan belgilanadi. Aksiz solig‘ining stavkalari, mahsulot narxi dinamikasidan va realizatsiya qilish hajmidan kelib chiqib, O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining qarorlari bilan yil davomida qayta ko‘rib chiqilishi mumkin.

Soliq davri. Soliq davri deganda tugagandan keyin soliq bazasi aniqlanadigan hamda to‘lanishi lozim bo‘lgan soliq summasi hisoblab chiqariladigan kalendar yil yoki boshqa davr tushuniladi.

Soliq davri bir necha hisobot davrlaridan iborat bo'lishi mumkin.

Kalendar yil soliq davri hisoblanadigan soliq'larga nisbatan ushbu qismning qoidalari mazkur moddaning to'rtinchi — o'ninchi qismlarida nazarda tutilgan xususiyatlarni hisobga olgan holda qo'llaniladi.

Agar yuridik shaxs kalendar yil boshlanganidan keyin, lekin shu yilning 1-dekabriga qadar tashkil etilgan bo'lsa, uning uchun u tashkil etilgan kundan e'tiboran shu yilning oxiriga qadar bo'lgan davr birinchi soliq davri deb e'tirof etiladi.

Agar yuridik shaxs 1-dekabrda 31-dekabriga qadar bo'lgan davrda tashkil etilgan bo'lsa, tashkil etilgan kundan e'tiboran tashkil etilgan yildan keyingi kalendar yilning oxirigacha bo'lgan davr uning uchun birinchi soliq davri deb e'tirof etiladi. Bunda yuridik shaxs davlat ro'yxatidan o'tkazilgan kun u tashkil etilgan kun deb e'tirof etiladi.

Ushbu moddaning to'rtinchi va beshinchi qismlarida nazarda tutilgan qoidalar soliq kodeksda belgilangan tartibda o'zini mustaqil ravishda O'zbekiston Respublikasining soliq rezidentlari deb e'tirof etgan hamda faoliyati bunday e'tirof etish sanasida O'zbekiston Respublikasida doimiy muassasa tuzishga olib kelmagan chet el yuridik shaxslari uchun foyda solig'i bo'yicha birinchi soliq davrini aniqlashga nisbatan qo'llanilmaydi.

Agar yuridik shaxs kalendar yil oxirigacha tugatilgan (qayta tashkil etilgan) bo'lsa, uning uchun shu yil boshidan to tugatish (qayta tashkil etish) tamomlangan kungacha bo'lgan davr oxirgi soliq davri deb e'tirof etiladi.

Agar kalendar yil boshlanganidan keyin tashkil etilgan yuridik shaxs shu yil oxiriga qadar tugatilgan (qayta tashkil etilgan) bo'lsa, uning uchun u tuzilgan kundan e'tiboran tugatilgan (qayta tashkil etilgan) kungacha bo'lgan davr soliq davri deb e'tirof etiladi.

Agar yuridik shaxs joriy kalendar yilning 1-dekabridan 31-dekabriga qadar bo'lgan davrda tashkil etilgan bo'lsa va tashkil etilgan yildan keyingi kalendar yil oxirigacha tugatilgan (qayta tashkil etilgan) bo'lsa, uning uchun u tuzilgan kundan e'tiboran

tugatilgan (qayta tashkil etilgan) kungacha bo'lgan davr soliq davri deb e'tirof etiladi.

Ushbu moddaning to'qqizinchi qismida nazarda tutilgan qoidalar tarkibidan bir yoxud bir nechta yuridik shaxslar ajralib chiqadigan yoki unga bir yoki bir nechta yuridik shaxslar qo'shib olinadigan yuridik shaxslarga nisbatan qo'llanilmaydi.

Agar faoliyati O'zbekiston Respublikasida doimiy muassasa tuzishga olib kelmagan chet el yuridik shaxsi o'zini mustaqil ravishda O'zbekiston Respublikasining soliq rezidenti deb e'tirof etsa, uning uchun foyda solig'i bo'yicha birinchi soliq davrini aniqlash quyidagi tartibda amalga oshiriladi:

1) agar ushbu chet el yuridik shaxsi o'zini O'zbekiston Respublikasining soliq rezidenti deb e'tirof etish to'g'risidagi arizani taqdim etgan kalendar yilning 1-yanvaridan e'tiboran o'zini O'zbekiston Respublikasining soliq rezidenti deb e'tirof etsa, mazkur ariza taqdim etilgan kalendar yil uning uchun birinchi soliq davri hisoblanadi;

2) agar ushbu chet el yuridik shaxsi tegishli ariza taqdim etilgan sanadan e'tiboran o'zini O'zbekiston Respublikasining soliq rezidenti deb e'tirof etsa, ko'rsatilgan ariza soliq organiga taqdim etilgan sanadan e'tiboran ushbu ariza taqdim etilgan kalendar yilning oxirigacha bo'lgan davr uning uchun birinchi soliq davri hisoblanadi. Bunda, agar chet el yuridik shaxsining o'zini O'zbekiston Respublikasining soliq rezidenti deb e'tirof etish to'g'risidagi arizasi 1-dekabrden 31-dekabrga qadar bo'lgan davrda taqdim etilgan bo'lsa, uning uchun ushbu ariza soliq organiga taqdim etilgan sanadan e'tiboran u soliq organiga taqdim etilgan kundan keyingi kalendar yilning oxirigacha bo'lgan davr birinchi soliq davri hisoblanadi.

Soliqlar va yig'implarni hisoblab chiqarish va to'lash tartibi.

Soliqni to'lash tartibida esa, soliqning yo'naltirilganligi (byudjetga yoki byudjetdan tashqari fondlarga), soliqni to'lash vositasi (milliy valyuta, so'mda yoki boshqa mamlakatlar milliy valutasida. O'zbekiston Respublikasi soliq qonunchiligiga muvofiq, soliqlar faqat milliy valyuta, so'mda to'lanishi mumkin) hamda soliqni to'lash shakllari (naqd pul yoki naqd pulsiz) ifodalanadi.

Soliqni hisoblab chiqarish tartibi soliq bazasidan, soliq stavkasidan, shuningdek mavjud bo'lgan taqdirda, soliq imtiyozlaridan kelib chiqqan holda soliq davri uchun soliq summasini hisob-kitob qilish qoidalarini belgilaydi.

Soliqni hisoblab chiqarish soliq to'lovchi tomonidan mustaqil ravishda amalga oshiriladi.

Soliq kodeksda nazarda tutilgan hollarda bu majburiyat soliq organiga yoki soliq agentiga yuklatilishi mumkin.

Agar soliq kodeksda boshqacha qoida nazarda tutilmagan bo'lsa, soliq to'lovchilar va soliq agentlari soliqlar hamda yig'implarni mustaqil ravishda to'laydi.

Soliqni to'lash soliqning to'liq summasi bo'yicha yoki soliq kodeksda nazarda tutilgan boshqacha tartibda amalga oshiriladi.

Agar soliq bo'yicha soliq davri bir necha hisobot davrini tashkil etsa, ulardan har birining natijalari bo'yicha joriy to'lovlar to'lanadi. Joriy to'lovlarni to'lash majburiyati soliqni to'lash bo'yicha majburiyatga tenglashtiriladi.

Alohida soliq turlari uchun bo'nak to'lovlari nazarda tutilishi mumkin. Bo'nak to'lovlarni to'lash majburiyati soliqni to'lash bo'yicha majburiyatga tenglashtiriladi.

Yuridik shaxslar va yakka tartibdagi tadbirkorlar soliqlarni banklar orqali naqd pulsiz shaklda to'laydi.

Soliqlar va yig'implarni turlari bo'yicha hisoblab chiqarish tartibi hamda to'lash muddatlari Soliq kodeksining Maxsus qismida belgilanadi.

Soliq imtiyozlari. Soliq imtiyozlari – soliq to'lovchilarga soliqlar bo'yicha turli xil yengilliklar bo'lib, ular vaqtinchalik va doimiy, to'liq yoki qisman va boshqa ko'rinishlarda berilishi mumkin.

Soliq to'lovchilarning ayrim toifalariga boshqa soliq to'lovchilarga nisbatan soliq to'g'risidagi qonun hujjatlarida nazarda tutilgan afzalliklar, shu jumladan soliqni to'lamaslik yoki ularni kamroq miqdorda to'lash imkoniyati soliq imtiyozlari deb e'tirof etiladi.

Soliq to'lovchiga soliqlarni to'lash bo'yicha muddatni kechiktirish (bo'lib-bo'lib to'lash) imkoniyati berilishi soliq imtiyozlari hisoblanmaydi.

Agar ushbu moddaning beshinchi qismida boshqacha qoida nazarda tutilmagan bo'lsa, soliq imtiyozlari soliq kodeks bilan taqdim etiladi.

Soliq imtiyozlari individual xususiyatga ega bo'lishi mumkin emas.

Ayrim soliqlar bo'yicha soliq imtiyozlari, qo'shilgan qiymat solig'i, aksiz solig'i solinadigan mahsulotlar ishlab chiqarilganda va (yoki) realizatsiya qilinganda aksiz solig'i va yer qa'ridan foydalanganlik uchun soliqdan tashqari, ushbu moddaning oltinchi qismi qoidalarini hisobga olgan holda O'zbekiston Respublikasi Prezidentining qarorlari bilan faqat belgilangan soliq stavkasini kamaytirish, lekin ko'pi bilan 50 foizga kamaytirish tarzida va ko'pi bilan uch yil muddatga berilishi mumkin.

Soliq kodeksida boshqacha qoida nazarda tutilmagan bo'lsa, soliq to'lovchilar soliqlar bo'yicha imtiyozlardan tegishli huquqiy asoslar yuzaga kelgan paytdan e'tiboran ularning butun amal qilish davri mobaynida foydalanishga yoki soliq imtiyozidan foydalanishdan voz kechishga yoxud undan foydalanishni bir yoki bir necha soliq davrlarida to'xtatib turishga haqli, bundan qo'shilgan qiymat solig'idan ozod etiladigan tovarlarni (xizmatlarni) realizatsiya qilish mustasno.

Soliqlar bo'yicha imtiyozlar soliq solishdan bo'shagan mablag'larni aniq maqsadlarga yo'naltirishi sharti bilan berilishi mumkin. Bunday mablag'lar maqsadli ishlatilmagan taqdirda maqsadsiz ishlatilgan mablag'lar summasi belgilangan tartibda penya hisoblangan holda budjetga undirilishi lozim. Soliqlar bo'yicha imtiyozlar berilishi munosabati bilan bo'shagan va mazkur imtiyozlarning amal qilish davrida foydalanilmagan mablag'lar summasi berilgan imtiyozlarning amal qilish muddati tugaganidan so'ng bir yil davomida ularni taqdim etishda belgilangan maqsadlar uchun yo'naltirilishi mumkin. Bunda belgilangan muddatda foydalanilmagan mablag'lar budjetga o'tkazilishi lozim.

Qo‘shilgan qiymat solig‘i bo‘yicha imtiyozlar, shu jumladan tovarlar O‘zbekiston Respublikasining hududiga olib kirilishida (importida) soliq solishdan bo‘shagan mablag‘larni aniq maqsadlarga yo‘naltirish sharti bilan, berilishi mumkin emas.

O‘zbekiston Respublikasining Markaziy banki, uning Qoraqalpog‘iston Respublikasi, viloyatlar va Toshkent shahridagi bosh boshqarmalari, shuningdek O‘zbekiston Respublikasi Markaziy bankining muassasalari soliq kodeksda nazarda tutilgan soliqlarni to‘lashdan ozod etiladi, bundan ijtimoiy soliq va O‘zbekiston Respublikasining hududiga olib kirishda (importida) to‘lanadigan qo‘shilgan qiymat solig‘i mustasno.

12-jadval

Soliqqa tortish obyektlari

Soliqqa tortish obyekti	Mazmuni
Mahsulot (tovar ish, xizmat)	Tovar – realizatsiya qilishga mo‘ljallangan har qanday predmet. Ish – yuridik va jismoniy shaxslarning muayyan ehtiyojni qondirishi mumkin bo‘lgan hamda moddiy qiymatga ega bo‘lgan faoliyat.
Mulk	Mulk – Fuqarolik kodeksiga asosan fuqarolik huquqi vujudga keladigan obyektlar
Foyda	Realizatsiya yoki faoliyat natijasida tushgan daromaddan xarajatlarning chegirilishidagi ijobiy farq
Daromad	Pul yoki natura shaklidagi iqtisodiy naflilik bo‘lib, soliq kodeksiga muvofiq baholash, o‘lchash mumkin bo‘lgan faoliyat natijasidir
Xarajat	Faoliyat natijasida sarflangan u yoki bu to‘lovlar, favqulodda zararlar

Soliqqa tortish birligi – bu obyektning o‘lchov birligi. Masalan, daromad yoki mol-mulk solig‘ida obyektning o‘lchov birligi bo‘lib uning so‘mdagi bahosi ifodalansa, yer solig‘ida o‘lchov birligi bo‘lib kv.m. yoki gektar hisoblanadi.

Soliq bazasini hisoblash usullari – soliq bazasini hisoblashning ikki xil usuli mavjud bo‘lib, ular kassa usuli va hisobga olish usullaridir. Kassa usulida soliq to‘lovchida soliqlarni to‘lash majburiyatlari daromad olganidan keyin vujudga kelsa, hisobga olish usulida esa daromad olingan yoki sotishdan tushum qachon kelib tushishidan qat’iy nazar tovarlarning jo‘natilishi, o‘z navbatida, soliqlarni to‘lash majburiyatlarini vujudga keltiradi.

Soliqlarni to‘lash muddatlari va tartiblari. Soliq qonunchiligida har bir soliq turining byudjetga to‘lash muddatlari belgilangan. Soliqni to‘lash muddatlari deganda soliq to‘lovchilarning davlat byudjeti oldida soliq majburiyatlarining bajarish muddati ifodalanadi. Soliqni to‘lash muddatlari o‘z mohiyatiga ko‘ra, ikki xil ko‘rinishga ega: avans (bo‘nak) to‘lovlari va haqiqiy daromad olinganidan keyingi to‘lovlar.

Soliq yuki – soliq to‘lovchining muayyan vaqt oralig‘ida to‘lagan soliqlari yig‘indisini ifodalaydi. Bunda soliq to‘lovchilarning to‘laydigan barcha soliqlari va soliqsiz majburiy to‘lovlarining yig‘indisi ifodalanadi. Soliq yukining aniq soliq to‘lovchilar zimmasiga qancha to‘g‘ri kelganligini aniqlash ancha murakkab jarayon hisoblanadi. Biroq to‘g‘ri soliqlarda soliq og‘irligi aynan soliqni byudjetga hisoblab o‘tkazuvchi soliq to‘lovchilar zimmasiga tushsa, egri soliqlarda soliq yuki soliqni to‘lovchilar emas, balki tovar (ish, xizmat)larni iste‘mol qiluvchilar zimmasiga tushadi.

Muayyan turdagi yuridik va jismoniy shaxslar bo‘yicha soliq yukining bir yilda byudjetga to‘langan barcha majburiy to‘lovlar yig‘indisi bilan aniqlash mumkin. Soliq yukining darajasi, o‘z navbatida, mamlakatning iqtisodiy qudratiga, inflasiya darajasiga, davlatning vakolatli funksiyalarni qo‘llashiga, qolaversa, bozor munosabatlarining rivojlanishiga va ijtimoiy harakat doirasiga bevosita bog‘liq bo‘ladi.

2. Soliqlar va boshqa majburiy to‘lovlarni to‘lash majburiyati

Soliq to‘lovchining muayyan soliq yoki boshqa majburiy to‘lovni to‘lash, shuningdek, Soliq kodeksida nazarda tutilgan holatlar bo‘lgan taqdirda, mavjud soliq qarzini uzish majburiyati

solliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni to'lash majburiyati deb hisoblanadi.

Soliq to'lovchilar:

belgilangan solliqlar va yig'implarni o'z vaqtida hamda to'liq hajmda hisoblab chiqarishi va to'lashi;

hujjatlarni ko'rib chiqish yoki tushuntirishlar berish zaruriyati to'g'risida chaqiruv xatini olganida solliq organiga kelishi;

tovarlarni (xizmatlarni) realizatsiya qilishda xaridorga hisobvaraqa-fakturalarni, cheklarni yoki ularga tenglashtirilgan boshqa hujjatlarni berishi;

soliq tekshiruvini o'tkazayotgan solliq organlarining mansabdor shaxslariga solliqlarni hisoblab chiqarish va to'lash uchun asos bo'lib xizmat qiladigan hujjatlar, shuningdek, elektron manbalarda saqlanadigan tegishli axborot bilan tanishish imkoniyatini ta'minlashi;

soliq organlari va boshqa vakolatli organlarning qonuniy talablarini bajarishi, ko'rsatilgan organlarning va ular mansabdor shaxslarining qonuniy faoliyatiga to'sqinlik qilmasligi;

agar solliq kodeksda boshqacha qoida nazarda tutilmagan bo'lsa, solliq hisobotlarining va solliqlarni hisoblab chiqarish hamda to'lash uchun zarur bo'lgan boshqa hujjatlarning tegishli solliqlarni to'lash uchun belgilangan kalendar yildan keyingi besh yil mobaynida but saqlanishini ta'minlashi;

o'zi solliq bo'yicha hisobga olingan joydagi solliq organlarini O'zbekiston Respublikasi yuridik shaxslaridagi va chet el yuridik shaxslaridagi ishtiroki to'g'risida, agar ustav fondidagi (ustav kapitalidagi) ulushi 10 foizdan ortiq bo'lsa, xabardor etishi shart.

Yuridik shaxs bo'lgan solliq to'lovchilar ushbu moddaning birinchi qismida nazarda tutilgan majburiyatlardan tashqari, o'zlari hisobga olingan joydagi solliq organlariga o'zlarining barcha alohida bo'linmalari to'g'risida va alohida bo'linmalarga oid ilgari xabar qilingan ma'lumotlaridagi o'zgarishlar to'g'risida alohida bo'linma tashkil etilgan yoki mazkur ma'lumotlar o'zgartirilgan kundan e'tiboran bir oy ichida xabar qilishi shart.

Soliq kodeksi bilan zimmasiga solliq hisobotini elektron shaklda taqdim etish majburiyati yuklatilgan shaxslar solliq organlari

tomonidan soliq to'g'risidagi qonun hujjatlari bilan tartibga solinadigan munosabatlardagi o'z vakolatlarini amalga oshirish chog'ida foydalaniladigan hujjatlarning soliq organidan telekommunikatsiya aloqa tarmoqlari orqali elektron shaklda olinishini ta'minlashi kerak.

Soliq kodeksiga muvofiq soliq solish obyektini deb e'tirof etiladigan ko'chmas mulkka ega bo'lgan chet el yuridik shaxslari ushbu moddada nazarda tutilgan majburiyatlardan tashqari, ko'chmas mulk obyekti turgan joydagi soliq organiga ushbu chet el yuridik shaxsining ishtirokchilari to'g'risidagi ma'lumotlarni soliq kodeksda nazarda tutilgan hollarda va tartibda xabar qilishi shart. Yuridik shaxs tashkil etmagan holdagi chet el tuzilmalari ko'rsatilgan holatlarda o'z muassislari, benefitsiarlari va boshqaruvchilari haqidagi ma'lumotlarni xabar qilishi kerak. Chet el yuridik shaxsida (yuridik shaxs tashkil etmagan holdagi chet el tuzilmasida) ushbu qismda ko'rsatilgan bir nechta mol-mulk obyekti mavjud bo'lgan taqdirda, ushbu shaxs tanloviga ko'ra, xabar mol-mulk obyektlarining biri turgan yerdagi soliq organiga taqdim etiladi.

O'zbekiston Respublikasining bojxona chegarasi orqali tovarlar olib o'tilishi munosabati bilan soliqlar to'laydigan soliq to'lovchilar zimmasida O'zbekiston Respublikasining bojxona to'g'risidagi qonun hujjatlarida nazarda tutilgan majburiyatlar ham bo'ladi.

Soliq to'lovchilarning zimmasida qonun hujjatlariga muvofiq boshqa majburiyatlar ham bo'lishi mumkin.

Har bir shaxs Soliq kodeksida belgilangan soliqlar va unda nazarda tutilgan yig'implarni to'lashi shart.

Hech kimga soliqlar va yig'implarning barcha alomatlariga ega bo'lgan, biroq soliq kodeksida nazarda tutilmagan yoxud uning normalari buzilgan holda belgilangan soliqlar va yig'implarni to'lash majburiyati yuklatilishi mumkin emas.

Soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni to'lash majburiyati soliq to'lovchining hisobvarag'ida yetarlicha pul mablag'lari bo'lgan taqdirda, tegishli soliq yoki boshqa majburiy to'lovni to'lash uchun bankka to'lov topshiriqnomasi taqdim etilgan paytdan e'tiboran, soliq yoki boshqa majburiy to'lov naqd pul mablag'lari bilan

to'langanda esa pul so'mmasi bankka yoki vakolatli organ kassasiga topshirilgan paytdan e'tiboran bajarilgan deb hisoblanadi.

Soliq yoki boshqa majburiy to'lov so'mmasini o'tkazish uchun to'lov topshiriqnomasi soliq to'lovchi tomonidan chaqirib olingan yoki bank tomonidan soliq to'lovchiga qaytarilgan taqdirda, shuningdek agar soliq to'lovchi bankka to'lov topshiriqnomasini taqdim etgan paytda bu soliq to'lovchining hisobvarag'iga qo'yilgan, qonun hujjatlariga muvofiq birinchi navbatda bajarilishi lozim bo'lgan, bajarilmagan talablar mavjud bo'lsa hamda soliq to'lovchi barcha talablarni qanoatlantirish uchun hisobvaraqda yetarlicha pul mablag'lariga ega bo'lmasa, soliq yoki boshqa majburiy to'lov to'langan deb hisoblanmaydi.

Soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni to'lash majburiyati Soliq kodeksining 22-bobida belgilangan tartibda hisobga olish orqali ham bajarilishi mumkin.

Soliq agentining ushlab qolingan summalarni byudjetga yoki davlat maqsadli jamg'armalariga o'tkazishga doir majburiyati ushbu moddaning ikkinchi va to'rtinchi qismlariga muvofiq bajarilgan deb hisoblanadi.

Soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni to'lash milliy valyutada, qonun hujjatlarida nazarda tutilgan hollarda esa chet el valyutasida amalga oshiriladi.

Soliq yoki boshqa majburiy to'lov so'mmasi soliq to'lovchi tomonidan soliq kodeksda belgilangan muddatlarda to'lanadi. Soliq kodeksining 9-bobida nazarda tutilgan hollarda soliq to'lovchiga soliq va (yoki) boshqa majburiy to'lovni, shuningdek, penyani to'lashni kechiktirish va (yoki) bo'lib-bo'lib to'lash imkoniyati berilishi mumkin.

Soliq majburiyatining soliq to'lovchi tomonidan bajarilmaganligi yoki Soliq kodeksida belgilangan tartib buzilgan holda bajarilganligi unga nisbatan soliq majburiyatining bajarilishini ta'minlash choralarini qo'llash uchun asos bo'ladi.

Soliq solinadigan bazani hisoblab chiqarish davlat soliq xizmati organlari tomonidan soliq kodeksda belgilangan tartibga muvofiq amalga oshirilgan hollarda soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni

to‘lash majburiyati davlat soliq organining yozma talabnomasi olingan sanadan e‘tiboran yuzaga keladi.

Soliqlar va boshqa majburiy to‘lovlar, shuningdek, moliyaviy sanksiyalar byudjetga va davlat maqsadli jamg‘armalariga quyidagi tartibda o‘tkaziladi:

- asosiy so‘mma;
- hisoblangan penya;
- jarimalar.

Soliq kodeksning 27-moddasida Soliq organlarining majburiyatlari ta’kidlab o‘tilgan. Soliq organlari:

- soliq to‘g‘risidagi qonun hujjatlariga rioya etishi;
- soliq to‘g‘risidagi qonun hujjatlariga rioya etilishi, soliqlar va yig‘imlarning to‘g‘ri hisoblab chiqarilishi, to‘liq hamda o‘z vaqtida to‘lanishi ustidan nazoratni amalga oshirishi;
- soliq to‘lovchilar, soliq solish obyektlari va soliq solish bilan bog‘liq obyektlar, hisoblangan va to‘langan soliqlar to‘liq va o‘z vaqtida hisobga olinishini ta’minlashi;
- soliq tekshiruvlarini o‘tkazishda soliq to‘lovchilarga ularning huquqlari va majburiyatlari to‘g‘risida ma’lumot berishi, shuningdek, o‘tkazilgan tekshirishlar natijalari to‘g‘risida xabardor qilishi;
- soliq to‘g‘risidagi qonun hujjatlarini O‘zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo‘mitasining rasmiy veb-saytida o‘z vaqtida e‘lon qilishi;
- soliq to‘lovchilarga soliq to‘g‘risidagi qonun hujjatlarini ijro etishida yordam berishi, soliq to‘g‘risidagi qonun hujjatlari normalarini va soliq imtiyozlarini qo‘llash tartibini tushuntirishi;
- soliq to‘g‘risidagi qonun hujjatlari buzilganligi faktlarini tahlil qilishi va baholashi, soliqqa oid huquqbuzarliklarga olib keladigan sabablar va sharoitlarni bartaraf etish to‘g‘risidagi takliflarni tegishli davlat organlariga kiritishi;
- huquqni muhofaza qiluvchi organlar bilan birgalikda soliqqa oid huquqbuzarliklarga qarshi kurashishga doir uzoq muddatli va joriy dasturlarni ishlab chiqishi hamda amalga oshirishi;
- soliq to‘g‘risidagi qonun hujjatlari buzilganligi to‘g‘risidagi arizalarni, xabarlarini va boshqa axborotni o‘rganishi;

– davlat daromadiga o‘tkazilgan mol-mulkni realizatsiya qilishdan pul mablag‘larining to‘liq va o‘z vaqtida tushishini nazorat qilishi;

– masalani hal etish soliq organlari vakolatlari doirasiga kirmaydigan hollarda soliq to‘g‘risidagi qonun hujjatlarining buzilishi faktlari bo‘yicha materiallarni huquqni muhofaza qiluvchi organlarga topshirishi;

– o‘z vakolatlari doirasida valyuta va eksport-import operatsiyalarini amalga oshirishning belgilangan tartibiga rioya etilishi ustidan nazorat qilishi;

– soliq siriga rioya etishi va uning saqlanishini ta‘minlashi;

– soliq to‘lovchining talabiga binoan soliqlarni to‘lash bo‘yicha soliq majburiyatining bajarilishi yuzasidan solishtirma dalolatnoma tuzishi;

– Soliq kodeksiga muvofiq soliq qarzi summasini so‘zsiz undirishi;

– yuridik va jismoniy shaxslarni, shu jumladan, O‘zbekiston Respublikasi norezidentlarini hisobga olishi, ularga soliq to‘lovchilarning identifikatsiya raqamini berishi hamda bu haqda statistika va ro‘yxatdan o‘tkazuvchi organlarga rasmiy ravishda ma‘lum qilishi;

– soliq to‘lovchining talabiga binoan uning soliq organlarida hisobga qo‘yilganligini tasdiqlovchi ma‘lumotnomani berishi;

– soliq to‘g‘risidagi qonun hujjatlarini qo‘llash masalalari yuzasidan O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirligining yozma tushuntirishlariga amal qilishi shart.

– Soliq organlarining zimmasida qonun hujjatlariga muvofiq boshqa majburiyatlar ham bo‘lishi mumkin.

3. Soliqlar va boshqa majburiy to‘lovlarni to‘lash muddatlarini o‘zgartirish

Soliq qarzini to‘lashni kechiktirish va (yoki) bo‘lib-bo‘lib to‘lash vaqtinchalik moliyaviy qiyinchilikka ega bo‘lgan korxonalariga davlat tomonidan yordam ko‘rsatish maqsadida to‘lash muddatini

solliq to'lovchi qarz summasini bir yo'la yoki bosqichma-bosqich to'lagan holda keyinroq muddatga ko'chirishdan iboratdir.

Solliq qarzini to'lashni kechiktirish va (yoki) bo'lib-bo'lib to'lash qonun hujjatlarida belgilangan tartibda O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi yoki u vakolat bergan organ tomonidan bir oydan yigirma to'rt oygacha muddatga beriladi.

Oxirgi hisobot sanasidagi holatga ko'ra joriy aktivlar so'mmasining jami 20 foizidan ortiq miqdordagi qo'shimcha hisoblangan solliqlar va boshqa majburiy to'lovlar hamda moliyaviy sanksiyalarni undirish to'g'risida qaror qabul qilingan kundan e'tiboran olti oy ichida solliq qarzi oyma-oy bo'lib to'langan holda amalga oshiriladi.

To'lashni kechiktirish va (yoki) bo'lib-bo'lib to'lash solliq qarzining hammasiga yoki uning bir qismiga nisbatan amalga oshirilishi mumkin.

Solliqlar va boshqa majburiy to'lovlar bo'yicha penya hisoblash tegishli solliqlar va boshqa majburiy to'lovlar bo'yicha qarzni to'lashni kechiktirish va (yoki) bo'lib-bo'lib to'lashning amal qilish davri boshlanishidan e'tiboran to'xtatib turiladi.

Solliq qarzini to'lashni kechiktirish va (yoki) bo'lib-bo'lib to'lash imkoniyatini berish tartibi O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi tomonidan belgilanadi.

Ushbu moddaning qoidalari bojxona to'lovlarini va davlat bojini to'lashga tatbiq etilmaydi. Bojxona to'lovlarini va davlat bojini to'lashni kechiktirish va (yoki) bo'lib-bo'lib to'lash bojxona to'g'risidagi qonun hujjatlarida hamda boshqa qonun hujjatlarida belgilangan tartibda va asoslarda amalga oshiriladi.

Solliq qarzini to'lashni kechiktirish va (yoki) bo'lib-bo'lib to'lashning amal qilishi u (ular)berilgan muddat o'tganidan keyin tugaydi.

Solliq qarzini to'lashni kechiktirish va (yoki) bo'lib-bo'lib to'lashning amal qilishi solliq to'lovchi kechiktirilgan va (yoki) bo'lib-bo'lib to'lanadigan solliq qarzining jami so'mmasini kechiktirish va (yoki) bo'lib-bo'lib to'lash muddati o'tguniga qadar to'lagan yoki solliq to'lovchi kechiktirish va (yoki) bo'lib-bo'lib to'lash shartlarini buzgan hollarda muddatidan ilgari tugatiladi.

4. Soliq hisoboti

Soliq hisoboti soliq to'lovchining soliq va boshqa majburiy to'lovning har bir turi bo'yicha yoki to'langan daromadlar bo'yicha hisob-kitoblar hamda soliq deklarasiyalarini, shuningdek hisob-kitoblarga va soliq deklarasiyalariga doir ilovalarni o'z ichiga oladigan hujjatidir.

Soliq deklaratsiyasi – O'zbekiston Respublikasi rezidentlarining to'lov manbaida soliq solinmagan mulkiy daromad, fan, adabiyot va san'at asarlarini yaratganlik hamda ulardan foydalanganlik uchun mualliflik haqi tariqasida olingan daromadlari, ikkita yoki undan ko'p manbadan olingan daromadlar va O'zbekiston Respublikasi hududidan tashqaridagi manbalardan olingan daromadlari uchun soliq to'lash haqidagi yozma talabnomasidir. Deklaratsiya soliq to'lovchining olingan yillik daromadi to'g'risidagi yozma arizasidan iborat bo'ladi.

Soliq to'lovchilar daromadlar bo'yicha jami yillik daromad to'g'risidagi deklaratsiyani doimiy yashash joyidagi davlat soliq xizmati organiga hisobot yilidan keyingi yilning 1 apreldan kechiktirmay taqdim etadi. Jismoniy shaxslar - O'zbekiston Respublikasining rezidentlari daromadlar to'g'risidagi deklaratsiyaning ma'lumotlari asosida hisoblab chiqarilgan, jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig'ini o'tgan soliq davridan keyingi yilning 1 iyunidan kechiktirmay to'laydilar.

Soliq hisoboti soliq to'lovchi tomonidan Soliq kodeksida belgilangan muddatlarda taqdim etiladi. Soliq hisoboti soliq to'lovchi hisobga qo'yilgan joydagi davlat soliq xizmati organiga taqdim etiladi. Ayrim turdagi soliqlar bo'yicha soliq hisoboti ham Soliq kodeksida nazarda tutilgan hollarda obyektlar bo'yicha hisobga qo'yilgan joy bo'yicha soliq to'lovchi tomonidan taqdim etiladi.

Jismoniy shaxslar soliq deklaratsiyasini yashash joyidagi davlat soliq xizmati organiga taqdim etadilar.

Soliq to'lovchilar soliq hisobotini o'z xohishlariga ko'ra quyidagicha taqdim etishlari mumkin:

- shaxsan olib borib berish tartibida;
- pochta orqali buyurtma xat bilan;

– telekommunikasiya kanallari orqali elektron hujjat tarzida.

O‘z-o‘zini nazorat va muhokama uchun savollar

- 1) Soliq to‘lovchilarning qanday majburiyatlari mavjud?
- 2) Qanday holatlarda soliq to‘lovchilarning majburiyatlari talab etiladi?
- 3) Qanday holatlarda penya hisoblanmaydi?
- 4) Penya nima va uning hisoblash tartibi qanday?
- 5) Yuridik va jismoniy shaxslarga penya hisoblashda qanday o‘zgarishlar bo‘ladi?

Mashg‘ulotning xronologik xaritasi – 80 daqiqa

№	Mashg‘ulotning olib borilishi	Vaqt
1	Kirish	2
2	Mashg‘ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimni aniqlash, suhbat, muhokama, nazariy so‘rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish. Taqqimot.	28
4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimni baholash. Mashg‘ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

1. Soliq agenti bu...?

A) yuridik va jismoniy shaxslardan soliqni ushlab qolish va davlat byudjetiga o‘tkazib beruvchi yuridik shaxslar

B) davlat soliq inspeksiyasi xodimlari

C) soliq organlari mansabdor shaxslari

D) soliq qo‘mitasi vakili

2. Soliq obyekt nima?

A) soliq to‘lovchining soliq hisoblanadigan va soliqqa tortish uchun asos bo‘lib xizmat qiladigan daromadi, oboroti va mol-mulki tushuniladi

B) soliq obyektining soliq stavkasi qo‘llaniladigan miqdori

C) soliq solinadigan predmet

D) soliq manbai

3. Soliqqa tortish predmeti nima?

A) egalik qilinadigan daromad, yer uchastkasi, imorat va boshqalarning o'zi tushuniladi

B) yer va yer resurslari

C) mol-mulk va asosiy vositalar

D) nomoddiy aktivlar va kapital qo'yilmalar

4. Soliq manbai nima?

A) soliq to'lovchining to'laydigan soliqlari manbayi

B) soliq to'lovchining moliyaviy daromadlari

C) soliq to'lovchining ish haqi

D) soliq to'lovchining mol-mulki

5. Soliq bazasi bu...

A) soliq obyektining soliq stavkasi qo'llaniladigan miqdori

B) soliq solinadigan predmet

C) soliq manbai

D) soliqqa tortish obyekti

28-MAVZU. TRANSPORT VOSITALARIGA BENZIN, DIZEL YOQILG‘ISI VA GAZ ISHLATGANLIK UCHUN OLINADIGAN SOLIQ

Reja:

1. Jismoniy shaxslardan transport vositalariga benzin, dizel yoqilg‘isi va gaz ishlatganlik uchun olinadigan soliqni to‘lovchilar, soliqqa tortish obyekt, bazasi.

2. Jismoniy shaxslardan transport vositalariga benzin, dizel yoqilg‘isi va gaz ishlatganlik uchun olinadigan soliq stavkasi, soliqni hisoblash va byudjetga to‘lash tartibi.

3. Jismoniy shaxslardan transport vositalariga benzin, dizel yoqilg‘isi va gaz ishlatganlik uchun olinadigan soliq hisobini yuritish tartibi va uni to‘lash muddatlari.

Kalit so‘zlar: benzin, dizel, yoqilg‘i, gaz, obyekt va hudud.

Mashg‘ulotning maqsadi: Jismoniy shaxslarga transport vositalari uchun benzin, dizel yoqilg‘isi va gazni chakana realizatsiya qilish orqali soliqqa tortishni tushuntiradi.

O‘qitish vositalari: yozuv doskasi, turli plakatlar, taqdimot materiallari, tarqatma materiallar, videoprojektor. Ilmiy adabiyotlar: darslik, o‘quv qo‘llanma, statistik ma’lumotlar, uslubiy qo‘llanma va shu kabilar .

O‘qitish usullari: Talabalarni ma’ruza materiallari bilan tanishtirish, suhbat, mavzuni nazariy yoritish, savollarga javob berish.

1. Jismoniy shaxslardan transport vositalariga benzin, dizel yoqilg‘isi va gaz ishlatganlik uchun olinadigan soliqni to‘lovchilar, soliqqa tortish obyekt, bazasi

Jismoniy shaxslarga transport vositalari uchun benzin, dizel yoqilg‘isi va gazni chakana realizatsiya qilishni amalga oshiruvchi yuridik shaxslar jismoniy shaxslardan transport vositalariga benzin, dizel yoqilg‘isi va gaz ishlatganlik uchun olinadigan soliqni to‘lovchilardir.

Soliq solish obyekt va bazasi quyidagilardan iborat:

– Jismoniy shaxslarga transport vositalari uchun benzin, dizel yoqilg‘isi va gazni chakana realizatsiya qilish soliq solish obyektidir;

– Jismoniy shaxslarga transport vositalari uchun benzin, dizel yoqilg‘isi va gazning natural holdagi realizatsiya qilingan hajmi soliq solinadigan bazadir.

Ushbu soliq bo‘yicha soliq davri quyidagilardir:

– mikrofirmalar va kichik korxonalar uchun - yil choragi;

– mikrofirmalar va kichik korxonalar jumlasiga kirmaydigan soliq to‘lovchilar uchun - bir oy.

2. Jismoniy shaxslardan transport vositalariga benzin, dizel yoqilg‘isi va gaz ishlatganlik uchun olinadigan soliq stavkasi, soliqni hisoblash va byudjetga to‘lash tartibi

Jismoniy shaxslardan transport vositalariga benzin, dizel yoqilg‘isi va gaz ishlatganlik uchun olinadigan soliqning 2020- yilgi chegaralangan stavkalari quyidagicha belgilangan:

Jismoniy shaxslardan transport vositalariga benzin, dizel yoqilg‘isi va gaz ishlatganlik uchun olinadigan soliq	Soliq stavkasi (so‘mda)
benzin	1 litr uchun 285 so‘m / 378480 so‘m 1 tonna uchun
dizel yoqilg‘isi	1 litr uchun 285 so‘m / 346275 so‘m 1 tonna uchun
suyultirilgan gaz	1 litr uchun 285 so‘m / 540645 so‘m 1 tonna uchun
siqilgan gaz	1 kub. metr uchun 435 so‘m

Soliqni hisoblab chiqarish, soliq hisob-kitoblarini taqdim etish va soliq to‘lash tartibi:

Jismoniy shaxslardan transport vositalariga benzin, dizel yoqilg'isi va gaz ishlatganlik uchun olinadigan soliq soliq solinadigan bazadan va belgilangan stavkalardan kelib chiqqan holda hisoblab chiqariladi.

Soliq so'mmasi quyidagi formula bo'yicha hisoblanadi:

$$N = V \times St,$$

bu yerda

N - hisoblab yozilgan soliq;

V - jismoniy shaxslarga sotilayotgan benzin, dizel yonilg'isi yoki gazning natural ifodadagi hajmi;

St – soliq stavkasi.

Jismoniy shaxslardan transport vositalariga benzin, dizel yoqilg'isi va gaz ishlatganlik uchun olinadigan soliq so'mmasi chakana narxga qo'shimcha ravishda belgilanadi, sotib oluvchiga beriladigan chekda alohida qatorda ko'rsatiladi hamda jismoniy shaxslardan realizatsiya qilinayotgan benzin, dizel yoqilg'isi va gaz uchun mablag'larni olish bilan bir vaqtda undiriladi.

3. Jismoniy shaxslardan transport vositalariga benzin, dizel yoqilg'isi va gaz ishlatganlik uchun olinadigan soliq hisobini yuritish tartibi va uni to'lash muddatlari

Jismoniy shaxslardan transport vositalariga benzin, dizel yoqilg'isi va gaz ishlatganlik uchun olinadigan soliqning joriy o'n kunlik to'lovlar hisobga olingan holdagi hisob-kitobi yoqilg'i quyish shoxobchasi joylashgan yerdagi davlat soliq xizmati organlariga:

– mikrofirmalar va kichik korxonalar tomonidan yilning har choragida, hisobot davridan keyingi oyning 25-kunidan kechiktirmay, yil yakunlari bo'yicha esa yillik moliyaviy hisobot taqdim etiladigan muddatda;

– mikrofirmalar va kichik korxonalar jumlasiga kirmaydigan soliq to'lovchilar tomonidan har oyda hisobot davridan keyingi oyning 25-kunidan kechiktirmay, yil yakunlari bo'yicha esa yillik moliyaviy hisobot taqdim etiladigan muddatda taqdim etiladi.

Jismoniy shaxslarning transport vositalariga benzin, dizel yoqilg'isi va gaz ishlatganlik uchun olinadigan soliqni to'lash

jismoniy shaxslarga transport vositalari uchun benzin, dizel yoqilg'isi va gaz chakana realizasiya qilingan oyning o'n kunligi tugaganidan keyingi uchinchi kunidan kechiktirmay, yoqilg'i quyish shoxobchasi joylashgan yerda har o'n kunda amalga oshiriladi.

O'z-o'zini nazorat va muhokama uchun savollar

1. Mahalliy soliqlarga qaysi soliqlar kiradi?
2. Jismoniy shaxslarning transport vositalariga benzin, dizel yoqilg'isi va gaz ishlatganlik uchun soliq qaysi soliq turkumiga kiradi?
3. Jismoniy shaxslarning transport vositalariga benzin, dizel yoqilg'isi va gaz ishlatganlik uchun soliq obyekti nima hisoblanadi?

Mashg'ulotning xronologik xaritasi – 80 daqiqa

№	Mashg'ulotning olib borilishi	Vaqt (daq.)
1	Kirish	2
2	Mashg'ulot rejasi yuzasidan talabalar bilimni aniqlash, suhbat, muhokama, nazariy so'rov usuli, savol-javob.	20
3	Mustaqil ishlarni bajarish. Mavzu yuzasidan guruh muhokamasini tashkil etish. Taqdimot.	28
4	Test topshiriqlarini bajarish.	20
5	Talabalar bilimni baholash. Mashg'ulotni yakunlash	10
	Jami:	80

Mavzu yuzasidan test topshiriqlari

- 1. Bilvosita soliqqa qaysi soliq kiradi?**
 - A) Daromad solig'i
 - B) Aksiz solig'i
 - C) Mol-mulk solig'i
- 2. Yoqilg'i realizasiya qiladigan benzin qo'yish shoxobchalari aksiz solig'ini qaysi birlik bo'yicha to'laydilar?**
 - A) kilogramm

B) litr

C) tonna

3. Jismoniy shaxslar avtotransport vositalariga suyultirilgan gazni iste'mol qilgani uchun qancha soliq summasini to'laydilar?

A) 280

B) 2500

C) 2600

GLOSSARIY

Aksiz solig‘i (акцизные налог/excise tax) – aksiz to‘lanadigan tovarlarga nisbatan qo‘llaniladigan soliq turi bo‘lib, qo‘shilgan qiymat solig‘iga tortiladigan bazada va narxda hisobga olinadigan yuklab jo‘natilgan tovarlar qiymatining bir qismini egri (bilvosita) soliq sifatida byudjetga undirish shakli.

Bevosita soliqlar (прямые налоги/direct taxes)– soliq to‘lovchi tomonidan bevosita to‘lanadigan soliqlar.

Byudjet (бюджет/budget) – 1) qonunchilik yo‘li bilan tasdiqlangan va muayyan muddatga mo‘ljallangan davlat daromadlari va xarajatlari ro‘yxati; 2) davlat, korxonona yoki fuqaroning muayyan davrdagi kutilayotgan daromadlari va xarajatlari. Davlat byudjet daromadlarining asosiy manbai soliqlar sanaladi.

Byudjetdan tashqari fondlar (внебюджетные фонды/Off-budget funds) – bu davlat hukumati va mahalliy hokimiyatlarning byudjetga kiritilmaydigan xarajatlarni moliyalashtirish bilan bog‘liq bo‘lgan mablag‘lar.

Byudjet daromadlari (бюджетные доходы/Budgetary incomes) – qonunchilikda belgilangan tartibga binoan davlat hokimiyati va boshqaruvi organlari, shu jumladan, mahalliy organlar, ixtiyoriga beg‘araz va qaytarib bermaslik shartlari bo‘yicha kelib tushayotgan pul mablag‘lari.

Byudjet dotatsiyalari (бюджетные дотация/Budgetary grants) – o‘z daromadlari va byudjetni tartibga soluvchi boshqa mablag‘lar yetishmagan taqdirda quyi byudjetning xarajatlari bilan daromadlari o‘rtasidagi farqni qoplash uchun yuqori byudjetdan quyi byudjetga qaytarmaslik sharti bilan ajratiladigan pul mablag‘lari.

Byudjet jarayoni (бюджетный процесс/Budgetary process) – hokimiyat ijro va vakillik organlarining fiskal siyosatini ishlab chiqish va amalga oshirish va byudjet tizimini boshqarish faoliyatining majmui.

Byudjet yili (бюджетный год/Budgetary years) – davlat ini tuzish, tasdiqlash va ijro qilish yuzasidan qonunchilik yo‘li bilan belgilangan yillik muddat.

Byudjet profisiti (Бюджетный профицит/Budgetary proficiency) – byudjet daromadlarining xarajatlaridan oshib ketishi (byudjetning ijobiy saldos).

Byudjet ssudalari (Бюджетная ссуда/budgetary loan) – yuqori byudjetdan quyi byudjetga qaytarish sharti bilan yoki respublika

byudjetidan yuridik shaxs-rezidentga yoki xori-jiy davlatga ajratiladigan mablagʻ.

Byudjet subvensiyalari (Бюджетная субвенция/Budgetary subvention) – qonun hujjatlarida nazarda tutilgan tartibda muayyan maqsadlarga sarflash sharti bilan yuqori byudjetdan quyi byudjetga ajratiladigan pul mablagʻ lari.

Byudjet taqchilligi (бюджетный дефицит/Budgetary deficiency) – byudjet xarajatlarining daromadlardan oshib ketishi (byudjetning salbiy saldos).

Byudjet tashkiloti (бюджетная организация/budgetary organisation) – davlat byudjetida byudjet ajratmalari nazarda tutilgan vazirlik, davlat qoʻmitasi, idora, davlat tashkiloti, va bu uning oʻz vazifa va funksiyalarini bajarish bilan bogʻliq faoliyatini moliyalashtirishning asosiy manbasi hisoblanadi.

Byudjet tizimi (бюджетная система/Budgetary system) – turli darajadagi byudjetlar va byudjet mablagʻlari oluvchilar yigʻ indisini, byudjetlarni tashkil etishni va tuzish prinsiplarini, byudjet jarayonida ular oʻrtasida, shuningdek, byudjetlar hamda byudjet mablagʻ lari oluvchilar oʻrtasida vujudga keladigan oʻzaro munosabatlarni oʻzida ifodalaydi (OʻzRning “Byudjet tizimi toʻgʻ risida”gi Qonuni).

Byudjet transfertlari (бюджетный трансферт/Budgetary transfer) – byudjetdan bevosita yoki vakolatli organ orqali yuridik yoki jismoniy shaxsga begʻaraz ajartiladigan pul mablagʻlari.

Byudjet tuzilishi (составление бюджета/Budget drawing) – byudjet tizimini tashkil etish, uni tuzish prinsiplari. Byudjet tuzilishi davlat byudjeti va mamlakat byudjet tizimining tashkil etilishini, uning alohida boʻgʻinlari oʻrtasidagi oʻzaro munosabatlarni, byudjet tizimiga kiruvchi byudjetlarning faoliyat yuritishi huquqiy asoslarini, byudjetlarning tarkibiy tuzilishini, byudjet mablagʻ larini shakllantirish va foydalanish tartib-taomillarini va boshqalarni belgilaydi.

Byudjet xarajatlari (бюджетные расходы/Budgetary expenses) – davlat va mahalliy oʻzini oʻzi boshqarish organlarining vazifa va funksiyalarini bajarish uchun yoʻnaltirilayotgan pul mablagʻlari; davlat pul mablagʻlari fondini taqsimlash va uni tarmoq, maqsadli va hududiy yoʻnalishlarda foydalanish yuzasidan vujudga keladigan iqtisodiy munosabatlar.

Byudjetdan moliyalashtirish (бюджетное финансирование/Budgetary financing) – korxonalar, muassasa,

tashkilotlarga ularning xarajatlarini to'liq yoki qisman qoplash uchun davlat byudjetidan qaytarilmaydigan mablag' larni ajratish.

Byudjetdan tashqari jamg'armalar (внебюджетные фонды/nonbudget funds) – byudjetdan alohida tashkil etiladigan, maqsadli xususiyatga ega bo'lgan, umumdavlat yoki mahalliy ahamiyatga molik tadbirlarni moliyalashtirish uchun mo'ljallangan mustaqil moliya muassasalari tizimi; davlat tomonidan ba'zi ijtimoiy ehtiyojlar uchun mustaqil ravishda kompleks sarflanadigan jalb etilayotgan moliyaviy resurslarni qayta taqsimlash va ishlatish shakli.

Byudjetni tartibga solish (регулирование бюджета/Budget regulation) – bu turli darajadagi byudjetlar o'rtasida daromadlar manbasining qonun bilan biriktirilgan taqsimlanishi, ya'ni davlat byudjeti daromadlarini taqsimlash tartibi (turli darajadagi byudjetlar o'rtasida moliyaviy resurslar qisman qayta taqsimlanishi).

Valyuta birjasi (валютная биржа/stock exchange) – milliy valyutalarning uyushgan bozori. U yerda valyutalar o'rtasida talab va taklifga ko'ra shakllangan qadrlanish kursi (kotirovka) bo'yicha valyutalarning oldi-sotdisi amalga oshiriladi.

Valyuta bozori (валютный рынок/currency market)– chet el valyutasi va chet el pul birliklarida ifodalangan to'lov xizmatlarini sotib olish, sotish, ayirboshlash operatsiyalari amalga oshiriladigan iqtisodiy munosabatlar sohasi.

G'aznachilik (казначейство/Exchequer) – davlat byudjetining ijrosini amalga oshiruvchi maxsus vakolatli moliyaviy organ.

Davlat byudjeti (государственный бюджет/state budget) – davlat pul mablag'larining (shu jumladan davlat maqsadli jamg'armalari mablag'larining) markazlashtirilgan jamg'armasi bo'lib, unda daromadlar manbalari va ulardan tushumlar miqdori, shuningdek, moliya yili mobaynida aniq maqsadlar uchun ajratiladigan mablag' lar sarfi yo'nalishlari va miqdori nazarda tutiladi.

Davlat zayomlari (госзаёмы/Public debts) – kredit munosabatlarining turi bo'lib, unda davlat (yoki uning mahalliy organlari) zayom beruvchi yoki kreditor rovida namoyon bo'ladi.

Davlat qarzini boshqarish (управление государственными долгами/Management of public debts) – davlat boshqaruv organlarining davlatning qarz majburiyatlarini muomalaga chiqarish va joylashtirish, davlat qimmatli qog'ozlari bozorini tartibga solish, davlat qarziga xizmat ko'rsatish va to'lash, ssudalar va kafolatlar bilan bog'liq bo'lgan harakatlar yig'indisi.

Davlat krediti (государственный кредит/state credit) – bu bir tomondan davlat va ikkinchi tomondan jismoniy va huquqiy shaxslar o‘rtasidagi vaqtincha bo‘sh pul mablag‘larini jalb qilish va ularni davlat xarajatlarini moliyalashtirishga sarflash hamda korxonalar va tashkilotlarga muddatlilik, to‘lovlilik va qaytaruvchanlik asosida moliyaviy yordamlar berish bo‘yicha pul munosabatlari yig‘indisi.

Davlat maqsadli jamg‘armalari (государственные целевые фонды/state trust funds) – Davlat byudjeti tarkibida jam-lanadigan jamg‘armalar bo‘lib, ularning har bin uchun mablag‘lar manbalari, har bir manbadan mablag‘ tushishi normalari va shartlari, shuningdek, shu mablag‘lardan foydalanilishi mumkin bo‘lgan maqsadlar qonun hujjatlari bilan belgilanadi.

Davlat xarajatlari (государственные расходы/State expenditure) – markazlashgan va markazlashmagan davlat daromadlarini foydalanish bilan bog‘liq bo‘lgan moliyaviy munosabatlar.

Direktiv (ma‘muriy) moliya mexanizmi (административный финансовый механизм/administrative financial mechanism) – davlat ishtirok etadigan moliya munosabatlari soliqlar, davlat krediti, byudjet xarajatlari, byudjet dan moliyalashtirish, byudjet qurilmasi va byudjet jarayonini tashkil qilish, moliyaviy rejalashtirishni tashkil etishning barcha tizimlarini batafsil ishlab chiqilish

Dotatsiya (дотация/grant) – yuqori byudjet bo‘g‘inidan quyi byudjet bo‘g‘iniga yoki byudjetdan yuridik va jismoniy shaxslarga qaytarib bermaslik sharti bilan berilishi mumkin bo‘lgan pul mablag‘lari.

Jamoat birlashmalari (общественные союзы/public unions) – ma‘naviy yoki o‘zga nomoddiy ehtiyojlarni qanoatlantirish uchun o‘z manfaatlarining mushtarakligi asosida qonunda belgilangan tartibda birlashgan fuqarolarning ixtiyoriy birlashmalari.

Jamoat fondlari (Публичные фонд\fonds) – fuqarolar va (yoki) yuridik shaxslar tomonidan ixtiyoriy mulkiy badallar qo‘shish asosida tashkil etilgan, hayriya, ijtimoiy, madaniy, ma‘rifiy yoki boshqa ijtimoiy foydali maqsadlarni ko‘zlaydigan, a‘zoliqi bo‘lmagan nodavlat notijorat tashkiloti.

Zayom (заём/debts) – davlat byudjetiga yuridik va jismoniy shaxslarning vaqtincha bo‘sh turgan pul mablag‘larini jalb etish yo‘li bilan byudjet taqchilligi o‘rni to‘ldirish, ulkan iqtisodiy va ilmiy-texnikaviy dasturlarni moliyaviy mablag‘ bilan ta‘minlash maqsadida davlat tomonidan chiqariladigan qimmatbaho qog‘ozlar.

Zahira (резерв/Reserve) – muayyan maqsadlar uchun, ayrim hollarda esa kutilmagan hollarning oldini olish uchun saqlab qo‘yilgan moddiy, moliyaviy va boshqa resurslar.

Ijtimoiy soha va aholini ijtimoiy qo‘llab-quvvatlash xarajatlari – maorif, sog‘liqni saqlash, madaniyat va sport, fan, ijtimoiy ta‘minot, aholi uchun ijtimoiy ahamiyat kasb etgan xizmatlar baholaridagi farqlarni byudjet dan qoplash va oilalarga ijtimoiy nafaqalar.

Iqtisodiy siyosat (экономическая политика/Economic policy) – davlat tomonidan mamlakat oldida turgan yaqin va uzoq kelajakdagi vazifalarga muvofiq ravishda amalga oshirilayotgan hamda amalga oshirilishi mo‘ljallanayotgan iqtisodiy, siyosiy va boshqa tadbirlar yig‘indisi.

Investitsiya krediti (инвестиционный кредит/investment credit) – investitsiya maqsadlariga yo‘naltirilgan turli xildagi bank kreditlari.

Yig‘im (сбор/Gathering) – ayrim tovar turlari bilan chakana savdoni amalga oshirish huquqini olish uchun to‘lanadi. Tovar turlari bilan chakana savdo qilish huquqi ruxsat guvohnomasi bilan tasdiqlanadi.

Qayta moliyalashtirish (рефинансирование/Refinancing) – 1) yangi zayomlar chiqarish orqali davlat qar- zini qoplash, bunda asosan qisqa muddatli majburiyatlar yoki qoplash muddati tugayotgan majburiyatlar, uzoq muddatli qimmatli qog‘ ozlar almashtiriladi; 2) qarz, zayom muddatini uzaytirish va (yoki) uning so‘mmasini oshirish; 3) kredit shartlarini o‘zgartirish (qoplash grafigi, foiz stavkasi).

Kapital qo‘yilma (капитальные вложение/Capital an investment) – ma‘lum maqsad uchun, ko‘pchilik hollarda muayyan obyektlar qurilishi yoki ta‘mirlanishi, yangi quvvatlarni o‘zlashtirilishi uchun davlat markaziy yoki mahalliy mablag‘lari, korxonalar mablag‘lari hisobidan moliyaviy fondlarning ajratilishi. Asosiy fondlar, binolar, uskunalarni sotib olish yoki takomillashtirish uchun pul mablag‘ lari xarajatlari.

Qarz (долг/debts) – jismoniy yoki yuridik shaxsning shartnomada ko‘zda tutilgan yoki boshqa asoslarga ko‘ra vujudga keluvchi majburiyati bo‘lib, unga muvofiq qarzdor pul yoki natura holdagi muayyan mulkni shartnomada yoki qonunda nazarda tutilgan muddatda ikkinchi tomon (jismoniy yoki yuridik shaxsga yoxud davlat)ga topshirishi lozim bo‘ladi.

Qarzli moliyalashtirish (долговые финансирование/Debt financing) – turli manbalardan, obligatsiyalar va boshqa qarz majburiyatlarini muomalaga chiqarishdan olingan kreditlar va qarzlilar.

Qarzni to'lashga qobiliyatsizlik (неплатежеспособность/ Insolvency) – qarz majburiyatlarini bajarishlik uchun qarzdor to'lov qobiliyatining yo'qolishi.

Kasaba uyushmalari (профсоюзы/Trade unions) - ishlab chiqarishda, xizmat ko'rsatish va madaniyat sohasida faoliyatining umumiy manfaatlari bilan bog'liq bo'lgan mehnatkashlarni birlashtiruvchi ommaviy tashkilotlar.

Qimmatli qog'ozlar bozori (рынок ценных бумаг/ Securities market) – qimmatli qog'ozlar (aksiya, obligatsiyalar) bilan savdo-sotiq amalga oshiriladigan bozor. Ssuda kapitali bozorining tarkibiy qismlaridan, u yerda qimmatli qog'ozlar (aksiya, obligatsiya) bilan savdo-sotiq operatsiyalari amalga oshiriladi.

Korxonani moliyalashtirish (финансирование предприятий/Financing of the enterprises) – korxonalarni zaruriy moliyaviy resurslar bilan ta'minlashdir.

Qo'shilgan qiymat solig'i (НДС / VAT) – qo'shimcha sotilgan mahsulotlar, bajarilgan ishlar va ko'rsatilgan xizmatlarning qiymatidan to'lanadigan soliq

Mahalliy byudjet (местные бюджеты/Local budgets) – Davlat byudjetining tegishli viloyat, tuman, shahar pul mablag'lari jamg'armasini tashkil etuvchi bir qismi bo'lib, unda daromadlar manbalari va ulardan tushumlar miqdori, shuningdek, moliya yili mobaynida aniq maqsadlar uchun ajratiladigan mablag'lar sarfi yo'nalishlari va miqdori nazarda tutiladi (O'zRning “Byudjet tizimi to'g'risida”gi Qonuni).

Mahalliy soliqlar hamda majburiy to'lovlar (местные налоги и сборы/Local taxes and tax collections) – yuridik va jismoniy shaxslar daromadlaridan mahalliy davlat idoralari ehtiyoji uchun qonunda belgilangan miqdorda va tartibda muntazam ravishda to'lab boriladigan to'lov turi.

Moliya (финансы/Finance) – bu davlat tomonidan iqtisodiy, ijtimoiy va siyosiy masalalarni bajarish uchun mo'ljallangan umumdavlat pul fondlarini shakllantirish va ishlatish jarayonida yuzaga keladigan pul munosabatlari yig'indisi.

Moliya bozori (финансовый рынок/financial market) – moliyaviy (pul) resurslari va investision qiymatliklarni (moliyaviy resurslarni tashkil qilish vositalarini) sotuvchilari va xaridorlari o'rtasida yuzaga keladigan iqtisodiy munosabatlar sohasi.

Moliya mexanizmi (финансовый механизм/financial mechanism) – taqsimlash va qayta taqsimlash munosabatlarining keng tizimini amalga oshirish, daromad va jamg‘armalarni tashkil qilish, markazlashgan va markazlashmagan pul fondlarini tuzishni taominlovchi shakl va usullar yig‘indisi.

Moliya siyosati (финансовая политика/financial policy) – bu davlatning iqtisodiy siyosatini tarkibiy qismi bo‘lib, moliyaviy resurslarni (manbalarni) jalb etish, ularni taqsimlash, ishga solish va foydalanishga davlat orqali yo‘naltirilgan barcha chora-tadbirlar yig‘indisi.

Moliya tizimi (финансовая система/Financial system) – moliyaviy munosabatlarning turli sohalarini o‘z ichiga olib, har qaysi sohalar pul mablag‘lari fondlarini shakllantirish va ulardan foydalanish bilan bog‘liq munosabatlar majmui.

Moliyaviy nazorat (финансовый контроль/Financial control) – moliyaning nazorat funksiyasini amalga oshirish ko‘rinishida namoyon bo‘lib, u moliyaviy nazoratning mazmuni va yo‘nalishini belgilab beradi.

Moliyaviy strategiya (Financial strategy/finansovaya strategiya) – moliya siyosatining istiqbolga mo‘ljallangan va ijtimoiy hamda iqtisodiy strategiya orqali belgilangan keng ko‘lamli masalalarni xal etishga yo‘naltirilgan uzoq muddatli rejasi.

Moliyaviy taktika (финансовая тактика/Financial tactics) – moliyaviy strategiya belgilab bergan vazifalarni jamiyat rivojlanishining konkret bosqichida moliyaviy munosabatlarni tashkil etish usullari.

Moliyani boshqarish (управление финансами/financial management) – subyektlarning moliyaviy munosabatlarni amalga oshirish, yo‘lga qo‘yish va takomillashtirish usullari yig‘indisi.

Muassasalar (учреждения/Establishment) – boshqaruv, ijtimoiy-madaniy vazifalarni yoki tijoratchilikdan iborat bo‘lmagan boshqa vazifalarni amalga oshirish uchun mulkdor tomonidan tashkil etilgan va to‘la yoki qisman moliyaviy ta‘minlab turiladigan tashkilot.

Mulk (недвижимость/real estate) – iqtisodiy kategoriya sifatida moddiy boyliklarni o‘zlashtirishning huquqiy shakli.

Nazorat (контроль/control)– jamiyat iqtisodiy hayotidagi obyektiv hodisa va har qanday davlat boshqaruvining muhim bo‘g‘ini.

Noishlab chiqarish sohasi (сфера производства/ Manufacture sphere) – bu iqtisodiyotning moddiy boyliklar ishlab chiqarmaydigan tarmoqlari majmui.

Pensiya fondi (пенсионный фонд/Pension fund) – bu pensiya bilan ta‘minlovchi davlat moliya boshqaruvining organi.

Penya (Пеня/penalty) – aybnoma turlaridan biri. Unga ko‘ra, turli moliyaviy majburiyatlarni o‘z vaqtida bajarmagan shaxslarga qo‘llaniladigan jazo (sanksiya). Kechiktirilgan har bir kun uchun to‘lanmagan qarz so‘mmasiga nisbatan muayyan foizlarga qo‘llaniladi.

Progressiv soliq stavkasi (прогрессивная налоговая ставка/progressive tax rate) – soliq bazasining ortishi bilan soliq stavkasi ortib boradi;

Proporsional soliq stavkasi (пропорциональная налоговая ставка/proportional tax rate) – hamma soliq to‘lovchilar uchun teng soliq stavkasi qo‘llanadi (qqs, aksiz, foyda solig‘i);

Pul-kredit siyosati (денежно-кредитная система/ Monetary and credit system) – markaziy bank tomonidan amalga oshiriladigan pul-kredit orqali muvofiqlashtirish vositalarining davlat tomonidan ishlab chiqilgan va qonuniy tasdiqlangan mexanizm

Regressiv soliq stavkasi (регрессивная налоговая ставка/regressive tax rate) – soliq bazasining ortishi bilan soliq stavkasi kamayadi (umumiy sotilgan mahsulot hajmida eksport ulushi ortib borishi bilan soliq stavkasi kamayib boradi).

Reinvestisiya (Реинвестиция/Reinvestment) – turli korxonalariga takroran yoki qo‘shimcha sarmoya sarflash. Bunday tarzda qo‘shimcha mablag‘ sarflash olingan foyda hisobiga qo‘lga kiritilgan qog‘ozlar va boshqa shakllarda amalga oshiriladi.

Respublika byudjeti (республиканский бюджет/republican budget) – Davlat byudjetining umumdavlat tusidagi tadbirlarni moliyalashtirishda foydalaniladigan qismi bo‘lib, unda daromadlar manbalari va ulardan tushumlar miqdori, shuningdek, moliya yili mobaynida aniq maqsadlar uchun ajratiladigan mablag‘lar sarfi yo‘nalishlari va miqdori nazarda tutiladi (O‘zRning “Byudjet tizimi to‘g‘risida”gi Qonuni).

Soliq (налог/tax) – 1) byudjetga majburiy badal bo‘lib, qonunchilikda belgi-langani tartibda soliq to‘lovchi yuridik va jismoniy shaxslar tomonidan amalga oshiriladi; 2) soliqlar, o‘z moddiy mazmuniga ko‘ra, milliy daromadning xo‘jalik subyektlari va aholidan umumdavlat ehtiyojlari uchun undirilgan qismidir.

Soliq (налог/tax) – muayyan miqdorlarda undiriladigan, muntazam, qaytarib berilmaydigan va beg‘araz xususiyatga ega bo‘lgan, byudjetga yo‘naltiriladigan majburiy pul to‘lovlari (O‘zRning Soliq kodeksi).

Soliq bazasi (налоговая база/Tax base) – soliq obyektining soliq stavkasi qo‘llaniladigan miqdori.

Soliq va boshqa majburiy to‘lovlar (налог и обязательные платежи/tax and obligatory payments) – davlat tomonidan joriy qilingan va jismoniy hamda yuridik shaxslar tomonidan to‘lanishi majburiy bo‘lgan, doimiy tavsifdagi, miqdori avvaldan belgilangan to‘lov turlari.

Soliq manbai (налоговый/таx) – bu subyektning daromadidir. Ba’zi soliqlarda daromad va foyda ham soliq obyektidir, ham soliq manbai bo‘ladi. Lekin boshqa soliqlarda obyektlar har xil, manba esa - daromad bo‘ladi.

Soliq obyektidir (налоговый объект/Tax object) – soliq solinadigan daromad, oborot yoki mulkdir. Uning foyda, ish haqi, yer, imorat, jami xarajat kabi turlari mavjud.

Soliq salohiyati (налоговый потенциал/Tax potential) – amaldagi qonunchilikka binoan soliq bazalarining tarkibi va tuzilishi kelib chiqqan byudjetning maksimal soliq daromadlari so‘mmasi. Soliq salohiyatini aniqlashda quyidagilar hisobga olinadi: faktik (haqiqiy) soliq tushumlari, soliq to‘lovlari bo‘yicha qarzdorlikni qo‘shimcha o‘sishi, soliq imtiyozlari qismidagi tushib qolayotgan daromadlar, soliq organlarining nazorat ishlari natijasi bo‘yicha qo‘shimcha hisoblab chiqilgan soliqlar, iqtisodiyotning yashirin sektori bo‘yicha soliq daromadlarini yo‘qotish, ya’ni yashirin iqtisodiyot resurslari.

Soliq siyosati strategiyasi (стратегия налоговой политики/Tax policy strategy) – muayyan muddatga mo‘ljallangan soliqqa oid iqtisodiy munosabatlarning asosiy yo‘nalishlari va chora-tadbirlari majmui.

Soliq solinadigan baza (налогооблагаемая база/Taxable base) – soliqqa tortish obyektining soliq yoki boshqa majburiy to‘lovning stavkasi tatbiqan belgilangan ko‘rsatkichlardagi qiymat, miqdor, fizik va boshqa tavsiflarini ifodalaydi (O‘zRning Soliq kodeksi).

Soliqqa tortishning soddalashtirilgan tartibi (упрощенный налогообложение/Simplified taxation) – soliqqa tortishning ayrim toifadagi soliq to‘lovchilar uchun belgilanadigan hamda ayrim turdagi soliqlarni hisoblab chiqarish va to‘lashning, shuningdek ular yuzasidan soliq hisobotini taqdim etishning maxsus qoidalari qo‘llanilishini nazarda tutuvchi alohida tartibi.

Soliq stavkasi (налоговая ставка/tax rate) – obyektning har birligi uchun davlat tomonidan belgilab qo'yilgan me'yordir, ya'ni davlatning soliq obyektidagi ulushi, hissasidir.

Soliq subyekti (налоговый субъект/tax subject) – soliq to'lash majburiyati yuklangan yuridik va jismoniy shaxslar.

Soliq tizimi (налоговая система/tax system) – bir xil mohiyatga ega bo'lgan va markazlashgan pul fondini tashkil etadigan soliq, yig'im, boj va boshqa majburiy to'lovlarning yig'indisi.

Soliqqa tortish birligi (налогооблагаемая единица/Taxable unit) – bu obyektning o'lchov birligi. Bu daromad solig'ida so'm, yer solig'ida kv. metr, suv solig'ida kub. metr va boshqalar.

Soliqli daromadlar (налоговые доходы/Tax incomes) – soliq salohiyatining qismi bo'lib, milliy daromadning xo'jalik subyektlaridan va aholidan umumdavlat ehtiyojlari uchun undiriladi

Stavka (ставка/rate) – soliq solinadigan bazaning o'lchov birligiga nisbatan hisoblanadigan foizlardagi yoki mutlaq so'mmadagi miqdor (O'zRning Soliq kodeksi).

Subvensiya (Субвенция/Subvention) – yuqori byudjet organidan quyi byudjet organiga muayyan maqsadlar uchun beriladigan va maqsadli foydalaniladigan pul mablag'lari.

Sug'urta (страхование/Insurance) – ishlab chiqarish munosabatlarining zaruriy elementi sifatida ijtimoiy ishlab chiqarish jarayonidagi moddiy zararlarni qoplash bilan bog'liq munosabatlardir.

Sug'urta (страхование/Insurance) – ishtirokchilarning o'rtasida ko'rilishi mumkin ibo'lgan zararlarni qoplashga mo'ljallangan maqsadli sug'urta fondlarini badallar hisobidan shakllantirish bilan bog'liq bo'lgan qayta taqsimlash munosabatlari yig'indisi.

Sug'urta bozori (страховой рынок/ Insurance market) – bu sug'urta holatlari ro'y berganda jismoniy va huquqiy shaxslarni mulkiy mafaatlarni sug'urtalanuvchilarning pul mablag'lari hisobidan himoya qilishda aks etuvchi sug'urta xizmatlari oldi-sotdisi bo'yicha iqtisodiy munosabatlar yig'indisi.

Sug'urtalanuvchi – o'z manfaatlaridan kelib chiqib sug'urta himoyasi bo'yicha xizmatlarni sotib oluvchilar, sug'urtadan manfaatdor bo'lgan va sug'urtalovchi bilan qonun yoki shartnoma asosida munosabatga kiruvchi yuridik va jismoniy shaxslar.

Sug'urtalovchi (страховщик/The insurer) – sug'urta qiluvchi tashkilot, sug'urta xizmatlarini ishlab chiqaruvchi va sotuvchilar, sug'

urta fondini tashkil qilish, sarflash va sug' urta operatsiyalarini o'tkazish uchun davlat lisenziyasiga ega bo'lgan yuridik shaxslar.

Tartibga soluvchi daromadlar (регулируемые доходы/Adjustable incomes) – bu yuqori byudjet lardan quyi byudjet ga, ularning daromad va xarajatlarini boshqarib turish (balanslashtirish) maqsadida beriladigan pul mablag'lari majmuasi.

Tezkor boshqarish (оперативное управления/Operative managements) – mavjud moliyaviy holatni tezkor (operativ) tahlil qilish asosida moliyaviy resurslarni qayta taqsimlash yordamida minimal xarajat qilib maksimal samaraga erishishga qaratilgan chora-tadbirlar yig'indisi.

Tekshirish (проверка/Checking) – hisobot, balans va xarajat hujjatlari asosida korxonada moliyaviy-xo'jalik faoliyatining alohida masalalariga baho berish, moliya intizomining buzilgan nuqsonlarini aniqlash, mavjud muammolarni bartaraf etish va salbiy holatlarni takrorlanmasligi uchun chora-tadbirlar ishlab chiqilishini ko'zda tutuvchi nazorat usuli.

Uy xo'jaligi byudjeti (бюджет домохозяйств/budget) – bu uy xo'jaligi pul mablag'lari fondini shakllantirish va foydalanish shaklidir

Uy xo'jaligi moliyasi (финансы домохозяйств/finance) – bu uy xo'jaligi a'zolarining moddiy va ijtimoiy hayot sharoitlarini ta'minlash maqsadida pul mablag'lari fondini shakllantirish va foydalanish bo'yicha vujudga keladigan iqtisodiy pul munosabatlarning ifodasidir.

O'rganish (изучение/Studying) – korxonada, tashkilot va muassasalar faoliyatining alohida tomonlarini qamrab oluvchi, ko'rsatkichlarning keng ko'lamini qamrab olish va xo'jalik subyektining moliyaviy holatini, uni rivojlanish istiqbollari, ishlab chiqarishni qayta tashkil qilish yoki qayta ixtisoslashuvining zarurligini aniqlab berish.

Fiskal siyosat (фискальная политика/fiscal policy) – 1) hukumat tomonidan qo'yilgan makroiqtisodiy maqsadlarga erishish uchun hukumatning xarajat va soliq funksiyalarini ongli ravishda qo'llash; 2) byudjet, soliq va boshqa moliyaviy imkoniyatlarni boshqarish sohasidagi chora-tadbirlar yordamida hukumat tomonidan tadbir- korlik faolligini tartibga solish.

Fuqarolarning o'zini o'zi boshqarish organlari (органы самоуправления граждан/Self-government institutions) – fuqarolarning o'zini o'zi boshqarish organlari yuridik shaxs sifatida fuqarolik-huquqiy munosabatlarning qatnashchilari.

Xarajatlar smetasi (смета расходов/estimate of expenses) – tashkilot tomonidan joriy moliya yili uchun tuziladigan va tasdiqlanadigan hujjat bo‘lib, unda tashkilot uchun mo‘ljallangan byudjet ajratmalari (xarajatlar rejasi) xarajatlar moddalari bo‘yicha aks ettiriladi.

Xususiylashtirish (приватизация/privatisation) – davlat qo‘lida markazlashgan mol-mulklarni davlat egaligidan chiqarish.

Erkin bojxona hududi (свободная таможенная зона/free customs area)– bojxona nazoratisiz va boj to‘lovlari undirilmagan holda mahsulotlarni erkin olib kirish mumkin bo‘lgan hudud.

Erkin iqtisodiy hudud (свободная экономическая зона/ Free economic zone) – davlat bojxona chegaralarining alohida ajratilgan qismi. Erkin iqtisodiy hudud deb e‘lon qilingan joy xo‘jalik masalalarini hal etishda to‘la erkin, alohida tartibda boshqariladi, mahalliy va chet el firmalari uchun faoliyat yuritishning imtiyozli tartibi joriy etilgan bo‘ladi.

Yalpi ichki mahsulot (ЯИМ/ВВП/Gross national product) – yil davomida mamlakat hududidagi iqtisodiyotning barcha tarmoqlarida pirovard natijada (ya’ni bevosita iste‘mol uchun), foydalanilgan ishlab chiqarish omillarining qaysi millatga mansubligidan qat’iy nazar iste‘mol, eksport va jamg‘arish maqsadida yaratilgan mahsulotlar va ko‘rsatilgan xizmatlarning bozor qiymatida hisoblangan miqdoridir.

Yalpi milliy mahsulot (ЯММ/ВНП/GNP) – yil davomida ishlab chiqarilgan pulda ifodalangan pirovard mahsulot va xizmatlarning yalpi hajmi. Bu ko‘rsatkich ishlab chiqarishning milliy hajmini xarakterlaydi.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR

1. O‘zbekiston Respublikasining Konstitutsiyasi. - T.: “O‘zbekiston”, 2016.–76 b.
2. O‘zbekiston Respublikasining Fuqarolik kodeksi - T.: O‘zbekiston Respublikasi Adliya vazirligi, 2003.-496 b.
3. O‘zbekiston Respublikasining Byudjet kodeksi - T.: O‘zbekiston Respublikasi Adliya vazirligi, 2017.
4. O‘zbekiston Respublikasining Qonuni «Sug‘urta faoliyati to‘g‘risida». 2002-y., 5-aprel. -T.: «Xalq so‘zi» gazetasi, 2002-yil 28-may.
5. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2019-yil 10-iyuldagi “Soliq ma‘muriyatchiligini takomillashtirish bo‘yicha qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi PQ-4389-son Qarori.
6. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2018-yil 29-iyundagi “O‘zbekiston Respublikasining soliq siyosatini takomillashtirish konsepsiyasi to‘g‘risida”gi PF-5468-son Farmoni.
7. O‘zbekiston Respublikasining soliq kodeksi qabul qilinishi munosabati bilan O‘zbekiston Respublikasining ayrim qonun hujjatlariga o‘zgartishlar va qo‘shimcha kiritish, shuningdek ayrim qonun hujjatlarini o‘z kuchini yo‘qotgan deb topish to‘g‘risida 601-son Qonuni. 2020-yil 7-yanvar. O‘zbekiston Respublikasi Qonuni, - T.: (Qonun hujjatlari ma‘lumotlari milliy bazasi, 08.01.2020-y., 03/20/601/0025-son)
8. O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining «Sug‘urta faoliyatini davlat tomonidan tartibga solish chora-tadbirlari to‘g‘risida»gi 286-son Qarori. 1998-yil 8-iyul. O‘zbekiston Respublikasi moliyaviy qonunlari, 4-ilova, - T.: 2000.
9. O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining «O‘zbekinvest» eksport-import milliy sug‘urta kompaniyasini tashkil etish to‘g‘risida»gi 113-son Qarori. 1997-yil 28-fevral. O‘zbekiston Respublikasi hukumatining qarorlar to‘plami, 1997. 2-son.
10. O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 413-son «Sug‘urta xizmatlari bozorini yanada rivojlantirish chora-tadbirlari to‘g‘risida»gi Qarori. – T.: 2002-yil 27-noyabr.
11. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2007-yil 10-apreldagi “Sug‘urta xizmatlari bozorini yanada isloh qilish va rivojlantirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi 618-son Qarori. “Bank axborotnomasi”. 2007- yil 6- iyun.

12. O‘zbekiston Respublikasi «Sug‘urta faoliyati to‘g‘risida»gi Qonuni. – “Xalq so‘zi”, 2008-yil 21-aprel.

13. O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2009-yil 24-iyundagi “Ish beruvchining fuqarolik javobgarligini majburiy sug‘urta qilish to‘g‘risida”gi 177-son Qarori.

14. O‘zbekiston Respublikasining 2014-yil 4-dekabrda «Soliq va byudjet siyosatining 2015-yilga mo‘ljallangan asosiy yo‘nalishlari qabul qilinganligi munosabati bilan O‘zbekiston Respublikasining ayrim qonun hujjatlariga o‘zgartish va qo‘shimchalar kiritish to‘g‘risida»gi O‘RQ-379-son Qonuni. // O‘zbekiston Respublikasi qonun hujjatlari to‘plami, 2014- y., 49-son.

15. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2019-yil 30- dekabrda «2020-yil uchun O‘zbekiston Respublikasining davlat budjeti to‘g‘risida»gi qonuni ijrosini ta‘minlash chora-tadbirlari to‘g‘risida»gi PQ-2270-son Qarori. // O‘zbekiston Respublikasi qonun hujjatlari to‘plami, 2020- y., 50-son.

16. O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Sh.M.Mirziyoevning 2017-yil 7-fevralda “O‘zbekiston Respublikasini yanada rivojlantirish bo‘yicha harakatlar strategiyasi to‘g‘risida”gi PF-4947-son Farmoni. // O‘zbekiston Respublikasi qonun hujjatlari milliy bazasi, 31.07.2018-y., 06/18/5483/1594-son; 11.12.2019 y., 06/19/5892/4134-son.

17. O‘zbekiston Respublikasining Soliq Kodeksi (yangi tahriri) // qonun hujjatlari ma‘lumotlari milliy bazasi, 31.12.2019-y., 02/19/sk/4256-son; 11.03.2020-y., 03/20/607/0279-son.

Darsliklar va o‘quv qo‘llanmalar

18. S.K.Xudoyqulov. Soliq tizimi. Kasb-hunar kollejlari uchun o‘quv qo‘llanma. –T.: “Ilm Ziyo” nashriyoti, 2013. 279 b.

19. V.S.Nuritdinova, M.A.Sharapova. Moliyaviy nazorat. -T.: “IQTISOD-MOLIYA” nashriyoti, 2014. –380 b.

20. X.Shennayev, I.K.Ochilov, I.G‘.Kenjayev, S.E.Shirinov. Sug‘urta ishi. -T.: “IQTISOD-MOLIYA” nashriyoti, 2014. –248 b.

21. Yoldoshev. Soliq va soliqqa tortish. –T.: «Fan va texnologiya», 2007. 128 bet.

22. Alimardonov M.I., Toxsonov Q.N. Soliq nazariyasi. O‘quv qo‘llanma, – T.: O‘zbyokiston Yozuvchilar uyushmasi Adabiyot jamg‘armasi nashriyoti, 2005. 168 b.

23. Gadoyev E.F., Qurbonov X.A. Moliya. - T. O`zbekiston Yozuvchilar uyushmasi Adabiyot jamg`armasi nashriyoti, 2005.- 189 b
24. Tuxliyev B.K., Qurbonov X.A., Bauyetdinov M.J., Bijanova M.B., Davlat byudjeti. O`quv qo`llanma. -T.: TDIU, 2010, 199 b.
25. Vaxabov A.V. va boshq. Xorijiy investitsiyalar. -T.: "Moliya", 2010. -328 b.
26. Agzamov A.T., Shomansurova Z.A. «Moliya va soliqlar» fani bo`yicha ta`lim texnologiyasi. «Iqtisodiy ta`limdagi o`qitish texnologiyasi» seriyasidan. –T.: TDIU, 2010. 268.
27. Vahobov A.V, Jo`rayev A. Soliqlar va soliqqa tortish. Darslik. -T.: "Sharq", 2009. - 448 b.
28. Malikov T.S., Haydarov N.H. Moliya: umumdavlat moliyasi. O`quv qo`llanma. -T.: "IQTISOD-MOLIYA" nashriyoti, 2009. – 556 bet.
29. Vahabov A., Jo`rayev A. Soliqlar va soliqqa tortish: Darslik /Hammual.: A.Vahobov, A.Jo`rayev. – T.: "IQTISOD-MOLIYA" nashriyoti, 2007. – 309 b.
30. Vaxobov A., Kosimova G., Jamolov X. Byudjet-soliq siyosati yahlitligi, O`quv qo`llanma, - T.: "Iqtisod va moliya", 2005.
31. Сердюков А. Э., Вылкова Е. С., Тарасевич А. Л. Налоги и налогообложение. - СПб: Питер, 2008.
32. Tuxliyev B.K., Aliyeva L.K., Aliyev S.K. O`zbekiston Respublikasi byudjet tizimi: O`quv qo`llanma – T.: TDIU., 2007. – 144 b.
33. Tuxliyev B.K., Yusupov O.A., Agzamov A.T, To`xsanov Q.N. Soliqlar va soliqqa tortish: O`quv qo`llanma. – T.: 2007. -320 b.
34. Qosimova G. Davlat byudjeti ijrosining g`aznachilik tizimi. O`quv qo`llanma. – T.: "Iqtisod-moliya", 2008.
35. A. Vahobov, Z. Sirojiddinova. O`zbekiston Respublikasining Davlat budjeti. -T., TMI, 2002.
36. Финансовая математика. Математическое моделирование финансовых операций: Учеб пособ. Под ред. В.А. Половникова и А.И. Пилипенко. – М.: ИНФРА-М, 2010 – С.360.
37. Yahyoeyev Q.A. Soliqqa tortish nazariyasi va amaliyoti: Darslik. –T.: "Fan va texnologiyalar", 2003. – 247 b.
38. Алан Гринспен. Эпоха потрясений. Проблемы и перспективы мировой финансовой системы.-М.: Альпина Бизнес Букс, 2008. – 528 с.

39. Bekmurodov A. va boshqalar. O‘zbekiston iqtisodiyotni liberallashtirish yillarida. 1,2,3,4,5-qismlar. Akademik S.S. G‘ulomov tahriri ostida.- T.: TDIU, 2006. – 66 b.
40. Бочаров В.В. Корпоративные финансы.- Спб.: Питер, 2008.-С.272.
41. В.В.Ковалева. Финансы. Учебник. -М.: Проспект, 2008.-С. 478.
42. Ван Хорн Дж.К., Вахович Дж.М. Основы финансового менеджмента. 12-е изд. - М.: "И.Д. Вильямс", 2008. — 1232 с.
43. Вахобов А. va boshqalar. Chet mamlakatlar moliyasi. –Т.: “Yangi asr avlodi”, 2003.
44. Вахобов А., Жамолов Х. Согласование межбюджетных отношений. Учеб.пос.-Т.: “Иктисод-молия”, 2003.
45. Гаврилина Н.Е., Дербенева Е.Н. Основы финансов и кредита (Учебное пособие). -М.:Феникс, 2007.
46. Галанов В. А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. –М.: ФОРУМ: ИНФРА, 2008. – С.416.
47. Касымов Ю.Ф. Финансы и инвестиции. -М.:АНКИЛ, 2008.-С.232.
48. Кирсанов С.А., Борисоглебская Л.Н. Государственные и муниципальные финансы: Финансирование социальных услуг: Учебник для вузов. -М.:Андреевский издательский дом, 2008.
49. Хўжаев Й. Ташқи иқтисодий фаолиятда суғурта. Ўқув кўлланма. - Т.: Солиқ академияси, 2005.
50. Климова М.А. Страхование. Учеб. пособие. - М.: Издательство РИОР, 2004. - 137 с.
51. Ковалева А.М. Финансы: Учебное пособие.– М.: Финансы и статистика, 2008. – С.416.
52. Корпоративные финансы. Учебник для Вузов. Под ред. Бочарова В.В –М.: ФБК-ПРЕСС, 2004.
53. Купцов М.М Финансы: Учеб. пособие.- 4-е изд., - М.: РИОР, 2008.- С.113.
54. Лушина С.И., Слепова В.А. Государственные и муниципальные финансы: Учебник, Москва: Экономистъ, 2006.
55. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение: Учебник. — 7-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2008. - 520 с.
56. Модели финансирования вузов: анализ и оценка. / Под ред. С.А. Белякова. - М.: ИЭПП, 2005, - С.282.

57. Никулкина И.В. Общая теория налогообложения: учеб.пособ. – М.: Эксмо, 2010. – 176 с.
58. Общая теория финансов: Учебник/ Под ред. Л.А. Дробозиной. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.
59. Пайк Р., Нил Б. Корпоративные финансы и инвестирование.-СПб.: Питер, 2005. -784 с.
60. Поляк Г.Б. Бюджетная система России: Учебник. –М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
61. Романовский М.В., Врублевский О.В. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник. – М.: «ИД Юрайт», 2010. – С.714 с.
62. Страхование дело: Учебник. В 2 т. (пер. с нем. О.И. Крюгер и Т.А. Федоровой). - т. 1: Основы страхования / под ред. О.И. Крюгера. - М.: Экономист, 2004. - 447 с.
63. Тиницкий В.М. Казначейское дело: Учебное пособие.-М.: КНОРУС, 2010
64. Федоров А.В. Анализ финансовых рынков и торговля финансовыми активами.- СПб.: Питер,2007.- 240 с.
65. Финансы бюджетных организаций: Учебник / под ред. проф. Поляка Г.Б. – М.: Вузовский учебник, 2006. - 363с.
66. Финансы и кредит : учебное пособие / кол. авторов ; под ред. О.И. Лаврушина. - М. : КНОРУС, 2008. – С.304.
67. Финансы предприятий. Учебник для Вузов. Под ред. Поляка Г.Б. М.: ФиС, 2003.
68. Юлдашев Р.Т. “Страховой бизнес”: Словарь-справочник Р.Т.Юлдашев – М., Анкел, 2005.
69. Юткина Г.Ф. Налоги и налогообложения. Учебник. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 509 с.
70. Яндиев М.И. Финансы регионов.-М.:Финансы и статистика, 2002.- С.240.
71. Д. Рикардо. Сочинения. Т.1. Начало политической экономики и налогового обложения. Пер. с англ. -М., «Госполитиздат», 1990. стр. 360.
72. Инвестиции Республики Узбекистан 2009. Статистический сборник. – Т.: Госкомитет РУз по статистике, 2009. – С.148.
73. «O‘zbekiston iqtisodiy axborotnomasi» jurnali. 2006-2011- yillar sonlari.

Ilmiy maqola va monografiyalar

74. M. Ostonaqulov. G‘aznachilikka o‘tish sharoitida davlat qarzlarini boshqarish//IQTISOD VA MOLIYA/ЭКОНОМИКА И ФИНАНСЫ №5, 2010. 41-51 bb.

75. E.F.Gadoyev. Soliqqa tortish tartib-taomillarini soddalashtirish tadbirkorlik faoliyatini rivojlantirishning muhim omili//iqtisod va moliya /экономика и финансы 2015/1.

76. K.S. Ismaylov, M.S.Abishov. Qo‘shilgan qiymat solig‘ini undirish mexanizmini takomillashtirish yo‘llari// iqtisod va moliya/ экономика и финансы 2012/2. 68-71 bb.

77. T.S.Malikov, P.T.Jalilov. Byudjet-soliq siyosati / Monografiya – T.: «Akademnashr», 2011. - 472 b.

78. Toshmatov Sh.A. Korxonalarni rivojlantirishda soliqlar roli / Monografiya. – T.: “Fan va texnologiya”, 2008. - 204 b.

79. Toshmatov Sh.A. Komilov M.M. Qo‘shilgan qiymat solig‘i / Monografiya. – T.: “Iqtisodiyot va huquq dunyosi” nashriyoti, 2004. –180 b.

Internet saytlari:

80. <http://www.gov.uz>

81. <http://www.press-service.uz>

82. <http://www.mineconomy.cc.uz>

83. <http://www.mf.uz>

84. <http://www.stat.uz>

85. <http://www.soliq.uz>

86. <http://www.edu.uz>

87. <http://www.tsue.uz>

88. <http://www.tfi.uz>

89. <http://www.glossary.ru>

90. <http://www.lex.uz>

MUNDARIJA:

KIRISH	3
1-MAVZU:MOLIYANING MOHIYATI VA FUNKSIYALARI	6
1. Moliyaning mohiyati va zarurati.....	6
2. Moliyaning funksiyalari.....	8
3. Moliyaviy bozorlar va institutlar.....	14
2-MAVZU: MOLIYAVIY SIYOSAT	19
1. Moliyaviy siyosat.....	19
2. Byudjet va pul-kredit siyosati.....	22
3. Xalqaro moliya siyosati.....	24
3-MAVZU: MOLIYA TIZIMI VA UNING BO‘G‘INLARI	31
1. Moliya tizimi.....	31
2. Moliya tizimi bo‘g‘inlari.....	34
4-MAVZU. MOLIYA BOZORI VA INSTRUMENTLARI	37
1. Qimmatli qog‘ozlar bozorining turlari va ularning turkumlanishi.....	37
2. Ulushga egalik qilish huquqini beruvchi qimmatli qog‘ozlar....	43
3. Aksiya bilan bog‘liq bo‘lgan hosilaviy qimmatli qog‘ozlarlar...	47
5-MAVZU: MOLIYAVIY BOSHQARUV	56
1.Moliyaviy boshqaruv.....	56
2.Moliyaviy rejalashtirish.....	60
3.Korxonani moliyaviy boshqaruv tizimida rejalashtirish va tahlil.....	62
6-MAVZU: MOLIYAVIY REJALASHTIRISH VA TARTIBGA SOLISH	67
1. Moliyaviy rejalashtirish haqida tushuncha.....	67
2. Moliyaviy bashoratlash.....	72
3.Moliyaviy rejalashtirish jarayonining asosiy bosqichlari.....	75
7-MAVZU: MOLIYAVIY NAZORAT	79
1. Moliyaviy nazoratning mohiyati.....	79
2. Moliyaviy nazoratni amalga oshiruvchi organlar.....	84
3. Moliyaviy nazoratning turlari.....	88
8-MAVZU: MULKCHILIKNING TURLI SHAKLLARIDAGI XO‘JALIK YURITUVCHI SUBYEKTLAR MOLIYASI	94
1. Faoliyatning turli sohalarida moliyaning amal qilish xususiyatlari.....	94

2. Tijorat faoliyati bilan shug‘ullanuvchi korxonalar moliyasi.....	98
3. Notijorat faoliyat bilan shug‘ullanuvchi korxonalar moliyasi...	104
4. Jamoat tashkilotlari moliyasi.....	107
9-MAVZU: SUG‘URTA TASHKILOTLAR MOLIYASI.....	121
1. Sug‘urtaning mohiyati, funksiyalari va turlari.....	121
2. Sug‘urta bozori.....	129
3. Ijtimoiy sug‘urtaning turlari.....	131
4. Tibbiy sug‘urta.....	133
10-MAVZU: DAVLAT MOLIYASI.....	137
1. Davlat moliyasi.....	137
2. Davlat daromadlari.....	140
3. Davlat xarajatlari.....	143
4. Davlat qarzlarning mohiyati va ahamiyati.....	147
5. Davlat kreditining shakllari va tasniflanishi.....	148
6. Davlat qarzlarni boshqarish.....	153
11-MAVZU: MAHALLIY MOLIYA.....	158
1. Mahalliy moliyaning mohiyati va tarkibi. Mahalliy byudjet.....	158
2. Hududlarni rivojlantirishda mahalliy byudjetning moliyaviy imkoniyatlari.....	163
3. Mahalliy byudjetdan tashqari fondlar.....	167
12-MAVZU: DAVLAT BYUDJETI.....	170
1. Davlat byudjetining mohiyati va ahamiyati.....	170
2. Davlat byudjetining daromadlari tarkibi.....	173
3. Davlat byudjetining xarajatlari.....	178
4. Byudjet taqchilligi va uni boshqarish.....	186
5. Byudjet tizimi va qurilishi.....	191
6. Byudjet jarayoni.....	194
13-MAVZU: UY XO‘JALIKLARI MOLIYASI.....	200
1. Moliya munosabatlarining umumiy tizimida uy xo‘jaliklari moliyasi va uning ta’rifi.....	200
2. Uy xo‘jaliklari moliyasining davlat moliya tizimida tutgan o‘rni va uning moliyaviy ahamiyati.....	202
14-MAVZU: XALQARO MOLIYA.....	209
1. Xalqaro moliya: mazmuni va tashkiliy tamoyillari.....	209
2. Xalqaro moliya(ning) asoslari va rivojlanish tendensiyalari.....	213
3. Xalqaro moliya bilan bog‘liq munosabatlar. Jahon banki va Xalqaro valyuta fondi.....	218

15-MAVZU: SOLIQLARNING MOHIYATI VA AHAMIYATI.....	225
1. Soliqlar va soliqqa tortish amaliyotining paydo bo'lish sabablari.....	225
2. Soliq va to'lovlar tushunchasi.....	227
3. Soliqlarning iqtisodiy mohiyati.....	229
4. Soliqlarning funksiyalari va ularning o'zaro bog'liqligi.....	234
16-MAVZU: O'ZBEKISTON RESPUBLIKASI SOLIQ MA'MURCHILIGI	238
1. Soliq ma'murchiligi: maqsad va vazifalari.....	238
2. Soliq ma'muriyatchiligi tizimini isloh qilishning asosiy yo'nalishlari.....	240
3. Soliq ma'muriyatchiligi organlarining vazifalari, huquq va majburiyatlari.....	243
4. Soliq organlarining tarkibi, tuzilishi va vakolatlari.....	247
17-MAVZU: SOLIQ TIZIMI VA SOLIQ SIYOSATI.....	253
1. O'zbekiston Respublikasi soliq tizimining o'ziga xosligi.....	253
2. Soliq mexanizmi.....	254
3. Soliq munosabatlarining ishtirokchilari.....	257
4. Davlatning soliq siyosati.....	258
5. Zamonaviy sharoitlarda tashqi soliq siyosatining asosiy yo'nalishlari.....	261
18-MAVZU: YURIDIK SHAXSLARDAN TO'LAYDIGAN SOLIQLAR VA YIG'IMLAR.....	270
1. Yuridik shaxs va ulardan undiriladigan soliqlar, yig'imlar va soliqlarga tenglashtirilgan to'lovlar.....	270
2. Yuridik shaxslardan olinadigan soliqlarning davlat byudjeti daromadlaridagi tutgan o'rni.....	274
3. Korxonalarining daromadlari va xarajatlari.....	274
4. Yuridik shaxslardan undiriladigan foyda solig'i.....	289
19-MAVZU: QO'SHILGAN QIYMAT SOLIG'I VA AKSIZ SOLIG'I.....	296
1. Qo'shilgan qiymat solig'i (QQS).....	296
2. Aksiz solig'i.....	300
3. Soliq solinadigan oborotni belgilash.....	309
20-MAVZU: DAVLAT MAQSADLI JAMG'ARMALARIGA TO'LANADIGAN MAJBURIY TO'LOVLAR.....	321
1. Byudjetdan tashqari fondlarning mohiyati va maqsadi.....	321

2. O‘zbekiston Respublikasi Byudjetdan tashqari Pensiya Jamg‘armasi.....	325
3. Ish bilan ta‘minlashga ko‘maklashuvchi davlat jamg‘armasi.....	332
4. Ijtimoiy soliq.....	339
21-MAVZU: TURIZM SOHASIDA INVESTITSIYALARGA SOLIQ YUKI VA SOLIQ TO‘LOVLARINING TA’SIR DARAJASINI BAHOLASH.....	344
4. Turizm sohasida investitsiyalarga soliq yukining ta’sir darajasini baholash.....	344
5. Soliq to‘lovlarining turizm sohasida investitsiyalar hajmiga ta’sirini ekonometrik modellashtirish.....	359
6. O‘zbekiston Respublikasida turizmning YaIMdagi istiqbol ulushini prognozlash.....	366
22-MAVZU: JISMONIY SHAXSLARNING OLINADIGAN DAROMAD SOLIG‘I.....	385
1. Jismoniy shaxslardan olinadigan soliqlarning shakllanishi va ularning ahamiyati.....	385
2. Jismoniy shaxslarning daromadiga solinadigan soliq.....	387
3. Jismoniy shaxslar daromad solig‘ini deklaratsiya bo‘yicha to‘lash.....	395
4. Jismoniy shaxslardan olinadigan daromad soliqdan belgilangan soliq imtiyozlari.....	400
23-MAVZU: SODDALASHTIRILGAN SOLIQ TIZIMI. YAGONA SOLIQ TO‘LOVI.....	413
1. Kichik biznes va xususiy tadbirkorlik subyektlariga soliq solishning soddalashtirilgan tartibining qo‘llanilishining iqtisodiy mohiyati va ahamiyati.....	413
2. Mikrofirmalar va kichik korxonalarini faoliyatini soliqqa tortish tartibi.....	415
3. Savdo va umumiy ovqatlanish korxonalarini soliqqa tortish.....	421
4. Yagona yer solig‘ini hisoblash va byudjetga to‘lash tartibi.....	423
24-MAVZU: TADBIRKORLIK FAOLIYATINING AYRIM TURLARI UCHUN QAT’IY BELGILANGAN SOLIQLAR..	427
1. Qat’iy belgilangan soliqni to‘lovchilar tarkibi, soliqqa tortish obykti va soliq solinadigan baza.....	427
2. Qat’iy belgilangan soliq stavkalari, hisoblash va to‘lash tartibi.....	428

3. Yakka tartibdagi tadbirkorlar tomonidan qat'iy belgilangan soliqlikni qo'llashning o'ziga xos xususiyatlari.....	429
25-MAVZU: JISMONIY SHAXSLAR YER, MOL-MULKIGA SOLINADIGAN SOLIQLAR.....	433
1. Yuridik va jismoniy shaxslar undiriladigan yer solig'i.....	433
2. Jismoniy shaxslar undiriladigan mol-mulk solig'i.....	441
3. Yuridik shaxslardan olinadigan mol-mulk solig'i	447
26-MAVZU: SOLIQ VA BOSHQA YIG'IMLAR TO'LOVCHILARI VA ULARNING VAKILLARI.....	453
1. Soliq va majburiy yig'im to'lovchilarining huquqlari.....	453
2. Soliq va majburiy yig'im to'lovchilarining majburiyatlari.....	455
3. Soliq va boshqa yig'implar to'lovchilarining vakillari.....	456
4. Bank muassasalarining soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni o'tkazishga doir majburiyatlari.....	458
27-MAVZU:SOLIQ VA YIG'IMLARNI BELGILASH VA TO'LASH TARTIBI.....	466
1. Soliq elementlari va ularning tavsifi.....	466
2. Soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni to'lash majburiyati.....	477
3. Soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni to'lash muddatlarini o'zgartirish.....	479
4. Soliq hisoboti.....	481
28-MAVZU. TRANSPORT VOSITALARIGA BENZIN, DIZEL YOQILG'ISI VA GAZ ISHLATGANLIK UCHUN OLINADIGAN SOLIQ.....	484
1. Jismoniy shaxslardan transport vositalariga benzin, dizel yoqilg'isi va gaz ishlatganlik uchun olinadigan soliqlikni to'lovchilar, soliqlikka tortish obyekti, bazasi.....	484
2. Jismoniy shaxslardan transport vositalariga benzin, dizel yoqilg'isi va gaz ishlatganlik uchun olinadigan soliq stavkasi, soliqlikni hisoblash va byudjetga to'lash tartibi.....	485
3. Jismoniy shaxslardan transport vositalariga benzin, dizel yoqilg'isi va gaz ishlatganlik uchun olinadigan soliq hisobini yuritish tartibi va uni to'lash muddatlari.....	486
Glossariy.....	489
Foydalanilgan adabiyotlar	501

**SAFAROV BAHODIRXON SHAHRIYOROVICH
AYUBOV ILYOS ILXOMOVICH**

MOLIYA VA SOLIQLAR

Toshkent – «Fan va texnologiyalar nashriyot-matbaa uyi» – 2020

Muharrir: Sh.Kusherbayeva
Tex. muharrir: A.Moydinov
Kompyuterda
sahifalovchi: Sh.Mirqosimova

**E-mail: tipografiyacnt@mail.ru Tel: 71-247-38-03, 93-381-22-07.
Bosishga ruxsat etildi 03.11.2020.**

**Bichimi 60x84 ¹/₁₆. «Timez Uz» garniturasida. Ofset bosma usulida bosildi.
Shartli bosma tabog'i 10,0. Nashriyot bosma tabog'i 10,25.
Tiraji 300. Buyurtma № 11.**

**«Fan va texnologiyalar nashriyot-matbaa uyi»
bosmaxonasida chop etildi.
Toshkent sh., Foziltepa ko'chasi, 22 b-uy.**