

17. Абдурахмонов И. Х. (2019). *Теория и практика страхования. Учебник/–Т: «Иқтисод молия» 353-354.*

18. Ilyos A. (2019). *Fair tariff policy in insurance: Theory and methods of calculation. SAARJ Journal on Banking & Insurance Research, 8(2), 20-27.*

ДОХОДЫ НАСЕЛЕНИЯ ПРИ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО ПОТЕНЦИАЛА

Буранова Лола

*Термезский университет экономики и сервиса
PhD, доцент кафедры «Финансы и статистика»*

Развитие государства требует поиска новых инновационных решений в котором акцент будет сделан на активацию не только внешних ресурсов, но и внутренних ресурсов, в первую очередь это касается человеческого фактора его финансовое выражение, то есть доходы, расходы, сбережения, налоги, социальные обязательства и т.д.

Доходы населения играют важную роль при оценке финансового потенциала региона. Они являются одним из ключевых показателей благосостояния и экономического развития общества. Высокие доходы населения могут свидетельствовать о высоком уровне экономического развития региона, его привлекательности для инвестиций и бизнеса, а также о возможности создания и потребления дорогих товаров и услуг. Низкие доходы, напротив, могут свидетельствовать о проблемах с трудоустройством, доступом к образованию и здравоохранению, а также о низком уровне потребления.

Наши исследования показали, что взаимосвязь доходов населения с финансовым потенциалом региона или предприятия малоизучены, есть только отдельные аспекты взаимосвязи с бюджетом, кредитными ресурсами и предпринимательской средой региона или предприятия. Для финансовой науки финансы населения – это новая школа исследований, которая исторически зародилась в теории государственных финансов, затем в корпоративные теории финансов. Развитие кредита, безналичных расчетов, осложнение финансовых отношений человека, отсутствие государственного патернализма в сфере общественных финансов приводят к спросу и появлению нового направления финансовой науки, изучающее поведение человека как основной носитель финансовых отношений. Финансы по отношению к человеку как хозяйствующему субъекту изучаются исследователями по трем направлениям. Население финансы изучают Лушин С.И. [5], Глухов В.В. [3], Ешкембиев Р.С., Слепова В.А. [4]. Финансы домохозяйство или семью анализирует Абрамова М.А., Маркина, Е.В., Бухамедов М.М., Турабеков С.Ш. [6], Глушченко В.В. [2], и некоторые другие.

Такие подходы соответствуют макро-, микро- и наноуровням исследований. Самый общий уровень исследования – это финансы населения, которые включают макроуровень или семейный сектор финансов, микроуровень или семья финансы, наноуровень или личные финансы.

В нашем исследовании особое внимание уделяется доходам населения как способности населения финансирование генерировать движение денежных потоков от населения к населению, от предприятий к населению, от населения к бюджету, за счёт взаимосвязи налоговой нагрузки и эффективности налоговых доходов бюджетной системы. Так, предлагается оценить финансовый потенциал через потребительский рынок, инвестиции, образование и инновации, качество жизни, потенциал социальных выплат[7].

Потребительский рынок: Высокие доходы населения могут указывать на потенциально более крупный и способный к потреблению рынок, что привлекательно для бизнеса, например, розничной торговли и услуг.

Инвестиции: Регионы с высокими доходами населения могут быть более привлекательными для инвесторов, так как могут обеспечивать более высокий уровень возврата на инвестиции.

Образование и инновации: Высокие доходы населения могут также свидетельствовать о более доступном образовании и инновационной активности в регионе, что способствует долгосрочному экономическому росту.

Качество жизни: Поддержание достойного уровня доходов в регионе может обеспечить высокое качество жизни для его жителей, что в свою очередь может привлечь талантливых людей и удержать их на месте.

Социальная стабильность: более высокие доходы могут способствовать социальной стабильности, уменьшая неравенство и повышая уровень удовлетворения жизнью.

В целом, доходы населения являются важным фактором при оценке финансового потенциала региона, так как они отражают его экономическое здоровье и социальную состоятельность.

Подход по микроуровню оценки финансового потенциала предприятий и роли доходов определяет уровень благосостояния общества.

Как нам известно, финансовый потенциал предприятий оценивается через ряд показателей, таких как обороты, прибыль, инвестиции, рентабельность и т. д. Высокий финансовый потенциал предприятий обычно свидетельствует о здоровой экономике, конкурентоспособности на рынке и способности предприятий к росту и развитию. В этом случае при оценке финансового потенциала во взаимосвязи с доходами населения предполагается учитывать такие показатели как: рыночные условия, инвестиции и инновации, социальную политику, так как, уровень доходов населения определяет его покупательную способность, качество жизни и социальное благополучие. Высокие доходы населения способствуют увеличению спроса на товары и услуги, стимулируя развитие бизнеса и рост бюджетных поступлений [7].

Рыночные условия: Высокий финансовый потенциал предприятий может способствовать росту занятости и уровню заработной платы, что в свою очередь увеличивает доходы населения.

Инвестиции и инновации: когда предприятия имеют достаточные финансовые ресурсы, они могут инвестировать в разработку новых технологий, улучшение производственных процессов и расширение бизнеса, что способствует росту доходов населения и общему экономическому росту.

Социальная политика: Правительство может использовать налоговую политику и программы социальной поддержки для регулирования доходов населения и обеспечения более равномерного распределения богатства.

В Узбекистане реальные совокупные доходы на душу населения в 2023 году составили 102,4%, этот же показатель в 2022 году был зафиксирован на уровне 107,3%. В структуре роста объёма совокупного дохода населения в основном способствуют существенные изменения доходов от самостоятельной занятости, на долю которых приходится 34,3%, доходов наёмных работников 29,7 %, а также доходов от трансфертов – 26,7%. Доходы от трудовой деятельности имеют значительный вес в структуре совокупного дохода населения. Трансферты в структуре доходов населения по источнику формирования пенсионным фондом было профинансировано 33,7% 40,6% профинансировано средствами республиканского и местного бюджета, пособия 23,9 %, стипендий 1,8%. В совокупном доходе населения большую роль играют переводы из-за границы которые в 2023 году составили 96,1%. Доля доходов, полученных от малого предпринимательства, составила 57% [8].

Так, высокие доходы населения обычно сигнализируют о здоровом и устойчивом финансовом потенциале региона и предприятий и высоком экономическом развитии страны.

Использованная литература:

1. Указ Президента Республики Узбекистан «О государственной программе по реализации стратегии развития нового Узбекистана на 2022-2026 годы в «Год заботы о человеке и качественного образования» УП-27 от 28.02.2023.

2. Глущенко В.В. Финансы населения в условиях глобализации. // Финансы и кредит. 20213., №3 (234). - с 53-55.

3. Глухов В.В. О сущности и структуре финансов населения. // Финансовые исследования. 2010., №2. -с 142-149.

4. Ешкембиев Р.С. Персональные финансы в финансовой системе государства / под ред Слепова В.А. -Москва.: Магистр, 2013. – с 45.

5. Лушин С.И Государственные и муниципальные финансы. // учебник // Экономист, 2007, с. – 763.

6. Мухамедов М.М., Турабеков С.Ш. Ўзбекистонда иқтисодий ўсиш суръатларини жадаллаштиришнинг янги имкониятлари. // экономика и финансы. 2017. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/zbekistonda-i-tisodiy-sish-suratlarini-zhadallashtirishning-yangi-imkoniyatlari>

7. Буранова Л.В. Инвестиционная привлекательность Сурхандарьинской области и укрепление её финансовой базы. // «Фаол инвестициялар ва ижтимоий ривожлантиришнинг долзарб масалалари». Халқаро илмий-амалий конференция. – Андижон.: АДУ, 2019. – 89-94 б

8. www.stat.uz – сведения Комитета статистики Республики Узбекистан.