

РОЛЬ ФИСКАЛЬНОГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ НАЛОГОВЫМИ РИСКАМИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ УСТОЙЧИВОСТИ БЮДЖЕТНО-НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ

Хамзина Динара Рашиатовна

преподаватель института "INTERNATIONAL SCHOOL OF FINANCE TECHNOLOGY AND SCIENCE", независимый соискатель (PhD) кафедры «Налоги и налогообложение» Ташкентского государственного экономического университета

В жизни каждой страны устойчивость бюджетно-налоговой системы определяется не только формальным объёмом налоговых поступлений, но и способностью фискальных институтов обеспечивать их стабильность и ожидаемость в условиях экономических трансформаций. Налоговая система в современных условиях становится не только источником доходов государственного бюджета, но и ключевым инструментом перераспределения ресурсов, поддержания макроэкономического баланса и поддержка экономического развития.

На практике финансовая устойчивость бюджета оказывается под давлением множества глубоких проблем: значительный рост налоговой задолженности, расширение теневого сектора экономики, уклонение от уплаты налогов и высокая неопределённость фискальных ожиданий. Эти явления не только приводят к прямым потерям части доходов бюджета, но и усложняют процесс бюджетного планирования, увеличивают фискальные риски и подрывают доверие общества к фискальной политике государства в целом. Для стран с переходной экономикой, включая Республика Узбекистан, данные вызовы усугубляются неполной цифровизацией, несовершенством правового регулирования.

В таких условиях фискальный контроль перестаёт быть просто инструментом выявления нарушений и трансформируется в элемент стратегического управления публичными финансами. Параллельно управление налоговыми рисками позволяет перейти от традиционной модели устранения последствий к превентивной системе, ориентированной на предупреждение угроз и повышение устойчивости бюджетной системы в долгосрочной перспективе.

Анализ степени изученности проблемы. Тема фискального контроля и управления налоговыми рисками активно обсуждается в научной литературе, однако степень её теоретической и практической разработанности остаётся сегментированной. Многие исследования сосредоточены на отдельных аспектах, таких как идентификация рисков, цифровизация контроля или методология налогового аудита, но отсутствует комплексный подход, объединяющий все элементы фискальной политики.

Как подчёркивают Чекулаева и Ахметова, «работа налоговых органов по выявлению и предотвращению налоговых рисков охарактеризована как сложный, трудоёмкий и многофакторный процесс...», причём управление рисками рассматривается как самостоятельная подсистема налогового администрирования. Такой подход позволяет включить анализ факторов возникновения риска, методы идентификации и этапы управления в систему научных категорий.

Тем не менее, практически во всех работах присутствуют ощутимые ограничения. Например, в исследованиях по цифровизации налогового контроля подчёркивается его потенциал, но мало внимания уделяется проблемам нормативно-правового регулирования и готовности налогоплательщиков к цифровым требованиям. Анализ зарубежных исследовательских публикаций свидетельствует, что интеграция IT-аудита и цифровых платформ значительно повышает прозрачность налоговых процедур, однако методы их внедрения в развивающихся экономиках рассматриваются фрагментарно и без учёта институциональных ограничений.

Таким образом, несмотря на наличие исследований, наблюдается недостаточная системность теоретических моделей и их адаптации к условиям переходных экономик, что требует дальнейшего углублённого изучения.

Теоретические основы фискального контроля и налоговых рисков.

Фискальный контроль традиционно определяется как государственная функция, направленная на обеспечение законности исполнения налоговых обязательств и защиты интересов бюджета. Однако из современных работ становится очевидно, что его содержание значительно расширилось — он включает оценку качества налогового администрирования, институциональных механизмов и способность адаптироваться к экономическим изменениям.

В научной литературе выделяются две основные формы контроля: превентивный (ориентированный на предупреждение нарушений за счёт цифровизации, просветительских мер и раннего анализа рисков) и постфактумный (направленный на выявление и устранение последствий выявленных нарушений). Комбинация этих подходов обеспечивает как предупреждение фискальных угроз, так и восстановление утраченных доходов бюджета.

Налоговые риски рассматриваются как вероятность отклонения фактических поступлений от плановых под воздействием экономических, институциональных и поведенческих факторов. Как показывает анализ литературы, ключевыми элементами управления налоговыми рисками являются идентификация, оценка и разработка мер по их снижению с использованием цифровых и аналитических инструментов.

Фискальный контроль как фактор устойчивости. Фискальный контроль оказывает прямое влияние на стабильность бюджетных поступлений. Эффективные контрольные меры позволяют сократить разрыв между прогнозируемыми и фактическими доходами бюджета, что повышает точность бюджетного планирования, снижает риск неплатежей и уменьшает зависимость государства от внешних заимствований.

Однако на практике государственная система контроля часто сталкивается с объективными ограничениями: недостаточной интеграцией цифровых платформ, низким уровнем аналитического потенциала и ограниченной готовностью налогоплательщиков к современным требованиям отчётности. Это приводит к фрагментарному применению риск-ориентированных моделей, поскольку ресурсы контроля распределяются неравномерно и недостаточно концентрируются на наиболее проблемных сегментах экономики.

Модели риск-ориентированного контроля предполагают концентрацию ресурсов на категориях налогоплательщиков с наибольшей вероятностью нарушений, что позволяет оптимизировать усилия налоговых органов и снизить нагрузку на добросовестных плательщиков. Однако их практическое применение остаётся неполным из-за ограниченной аналитической поддержки и отсутствия необходимых ИТ-инструментов.

Управление налоговыми рисками как инструмент фискальной политики. Современные модели управления налоговыми рисками ориентированы на выявление фискальных угроз до их реализации и снижение воздействия этих угроз на бюджет. Основные принципы данного подхода включают превентивность, аналитическую обоснованность, межведомственную координацию и динамичность. Аналитические инструменты и прогнозные модели позволяют более точно оценивать потенциальные риски и принимать заблаговременные решения.

Тем не менее, в большинстве практических случаев управление рисками функционирует разрозненно и недостаточно интегрировано в бюджетно-налоговое планирование, что снижает его эффективность. Отсутствие системной координации между налоговыми, финансовыми и другими государственными органами усложняет выявление скрытых угроз и затрудняет выработку согласованных мер.

Практическая значимость и международный опыт. Международный опыт демонстрирует, что страны, активно внедряющие цифровые технологии и риск-ориентированные подходы, достигают более высокой собираемости налогов и прозрачности фискальных процедур. Внедрение ИТ-аудита, цифровых систем мониторинга и аналитических платформ обеспечивает существенное повышение эффективности контроля и управления рисками.

Для Узбекистана адаптация лучших международных практик требует учёта национальных институциональных особенностей. Основные направления совершенствования включают:

1. Комплексная цифровизация налогового администрирования — платформа для интеграции данных налоговых и финансовых органов.

2. Системное применение риск-ориентированного контроля — концентрация ресурсов на наиболее проблемных областях налогового администрирования.

3. Развитие превентивных мер и налоговой культуры — обучение и консультирование налогоплательщиков, стимулирование добровольного соблюдения обязательств.

4. Повышение аналитического потенциала органов — внедрение моделей прогнозирования налоговой задолженности и рисков.

5. Регулярная оценка эффективности инструментов управления рисками — мониторинг и корректировка стратегий на основе международного опыта.

Заключение. Фискальный контроль и управление налоговыми рисками являются системообразующими элементами, обеспечивающими устойчивость бюджетной системы и её адаптацию к новым вызовам. Однако на практике потенциал этих механизмов реализуется неполно, что способствует усилению фискальной неопределённости и распространению теневой экономики.

Стратегическое усиление цифровизации, риск-ориентированного анализа и аналитической поддержки контрольных функций является ключевым условием повышения эффективности фискальной политики. Системная интеграция данных механизмов позволит создать эффективную, прозрачную и устойчивую бюджетно-налоговую систему, способную обеспечивать долгосрочную финансовую стабильность и стимулировать экономический рост в условиях переходной экономики Узбекистана.

Список использованной литературы:

1. Ахметова, Л. М., & Чекулаева, Н. А. (2019). Система управления налоговыми рисками в отношениях с налогоплательщиками. *Научный журнал*, № 4, 25–33.

2. Иванов, Д. С., & Петров, А. В. (2020). Цифровизация налогового администрирования: опыт и перспективы. *Бухгалтерский учёт и аудит*, 12(107), 45–52.

3. Кузнецов, Е. Ю. (2021). Риск-ориентированный подход в налоговом контроле. *Налоговая политика и практика*, 8(2), 112–120. // rusjm.ru

4. Орлов, П. Г., & Семёнова, В. А. (2022). Информационные технологии в системе налогового контроля. *Экономика и управление: теория и практика*, 11(7), 78–86.

5. Смирнова, Т. Б., & Романова, Н. П. (2018). Эффективность цифровых платформ в налоговой сфере. Вестник финансового университета, 9(3), 54–62.

6. Хайруллин, А. М. (2019). Методология анализа фискальных рисков. Налоги и налогообложение, 10, 95–101.

PUBLIC DEBT AND ITS IMPACT ON ECONOMIC DEVELOPMENT

Ismailova Nasiba Komildjanovna

*Tashkent State University of Economics, Acting Associate Professor,
Department of Finance and Financial Technologies*

Abstract. *This article is dedicated to the socio-economic essence of financial security, its indicators, and the degree of protection of financial interests at the macro level. It analyzes financial security indicators in the country, the current state of public debt, and its impact on the national financial security system. Additionally, attention is given to addressing the existing challenges in the financial security system of the Republic of Uzbekistan.*

Keywords: *economic stability, economic security, financial security, financial security indicators, budgetary security, budget deficit, gold and foreign exchange reserves, investment volume, inflation rate, external public debt.*

State economic security refers to a set of measures aimed at protecting the economic interests of the state and ensuring the stable development and sustainability of the national economy. The main goals and objectives of state economic security include protecting the national economy from internal and external threats such as economic sanctions, financial crises, corruption, and others; ensuring stable and consistent economic growth that contributes to improving the welfare of the population; supporting the competitiveness of the national economy in the global market; guaranteeing the independence and self-sufficiency of the national economy; and preventing and combating economic crimes such as smuggling and fraud. Financial security is an integral component of economic security. In the modern world, many countries face the necessity of attracting borrowed funds to cover budget deficits and finance various programs. This practice can significantly contribute to the growth of public debt and lead to negative consequences, as the size and dynamics of debt directly affect the stability of the economic system, its development potential, and the country's financial security.

Share of Public Debt in GDP (%). As of the end of 2024, the total external debt amounted to \$64.1 billion (55.7% of GDP), of which public external debt was approximately \$33.9 billion (29.5% of GDP), and corporate external debt was \$30.2 billion. According to IMF's Public Debt Guide No. 6, the public external debt includes unpaid interest accrued. The external public debt should not exceed 30%