

баробарга ўсиб, мос равишда, 403 миллион ҳамда 660 миллион сўмни ташкил қилишди. Худди шундай кескин кўтарилишлар 2021-йилда ҳам кузатилинди. Даромад солиғи тушумлари 1.5, ҚҚС тушумлари эса, 1.6 марта ошиб кетди. Даврнинг охириги йилидага ўсиш давр мобайнида умуман кузатилмагани, норезидентлардан олинган даромад солиғи 2 мартага ошиб, 1 207 миллион сўмдан ошиб кетган вақтда, қўшилган қиймат солиғи бўйича тушумлар ўтган йилга нисбатан 60 % га ўсиб, 1 600 миллион сўмни ташкил қилди ва бу кўрсаткичлар 12 йиллик давр мобайнидаги юқори кўрсаткичлар бўлиб қолди. Сўнгги 3 йилликдаги бунақа каррасига кўпайишни қўшилган қиймат солиғи ставкаси 2020 -йилдан 20 фоиздан 15 фоизга туширилганлиги билан изоҳлаш мумкин. Чунки товар, иш, хизматлар импорт қилинганда, тадбиркорлар бюджетга камроқ солиқ тўлаш мақсадида ҳисоб-фактурадаги нархни пасайтиришга ҳаракат қилишади, натижада, бюджетга солиқ тушумлари ҳақиқатдагидан анча паст тушади. Лекин шу билан биргаликда, импортёр тадбиркорларда ушбу маҳсулотни экспорт қилувчига асл нархини тўлашда бир қанча муаммолар келиб чиқади. Агар солиқ ставка туширилса, тадбиркор ҳеч иккиланмасдан товар, иш, хизматларнинг асл нархини ҳисоб-фактурада ёзиб, солиқларни аниқ ва тўғри ҳисоблаб, бюджетга тўлаб беришни танлайди.

Демак, 1-расм маълумотлари асосида хулоса қиладиган бўлсак, даврнинг охириги 5 йиллигида давр бошига нисбатан катта ўсишлар кузатилганлигини айтишимиз мумкин.

#### **Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:**

1. *O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2018-yil 29-iyundagi “Respublikasining soliq siyosatini takomillashtirish konsepsiyasi to‘g‘risida” PF-5468-sin Farmoni*
2. <https://soliq.uz> - Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Солиқ Қўмитасининг расмий веб саҳифаси
3. <https://lex.uz>

## **ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЦИОНАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЯ БЮДЖЕТНО-НАЛОГОВОЙ СИСТЕМОЙ - ФАКТОР УРОВНЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ**

**Тошпулатова Мадина Аваз кизи**

*Ташкентский Государственный экономический университет*

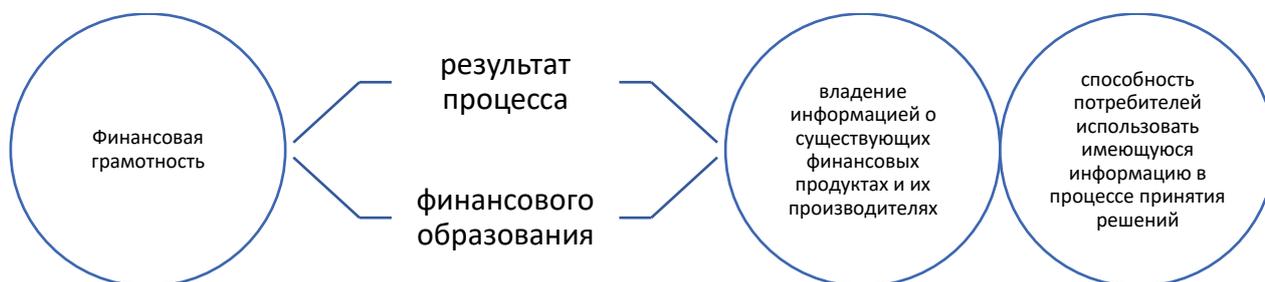
**Белалова Г.А.**

*старший преподаватель кафедры «Искусственный интеллект»*

*Ташкентский Государственный экономический университет*

Повышение финансовой грамотности населения обладает исключительно положительными чертами для всей отечественной экономики и особенно актуально в условиях, существующих санкционных ограничений. На рисунке 1 схематично представлены составляющие финансовой грамотности.

Как видно из схемы, представленной на рисунке 1 помимо владения информацией о существующих финансовых продуктах и продавцах, имеются каналы получения информации и консультационных услуг.



**Рис.1. Составляющие финансовой грамотности<sup>159</sup>**

Способность потребителей использовать имеющуюся информацию в процессе принятия решений необходима при осуществлении специальных расчетов, оценке риска, сопоставлении сравнительных преимуществ и недостатков той или иной финансовой услуги. [2]

На сегодняшний день существуют различные подходы в определении данного термина. Так, в мировой практике под финансовой грамотностью понимают способность граждан управлять своими личными финансами и принимать эффективные краткосрочные и долгосрочные решения. Например, Организация экономического сотрудничества и развития используя понятие «финансовое образование», интерпретирует его как процесс, в результате которого индивиды, потребляя финансовые продукты, улучшают свое представление о них посредством инструктивных рекомендаций, повышения осведомленности о финансовых рисках и ответственности за них, создают уверенность осуществления осознанного выбора для принятия эффективных решений, способствующих повышению уровня своего финансового благополучия и формированию способности защитить собственные интересы.[1]

Европейская комиссия трактует финансовую грамотность как способность потребителей и предпринимателей понимать различные финансовые продукты в целях принятия квалифицированных продуманных решений (рис.2). В Великобритании используются дефиниции – «финансовые способности», «финансовый потенциал». В Германии вместо термина «финансовая грамотность» употребляются термины «финансовая компетентность», «финансовая ответственность».[4]

На наш взгляд, финансовая грамотность состоит из трех структурных компонентов – установок, знаний и навыков. Под установками понимается отношение населения к финансовой проблематике и наличие элементарной способности планирования личного бюджета на перспективу, представления о «правильном» и «неправильном» поведении, мотивы осуществления накоплений и пользования кредитными ресурсами,

<sup>159</sup> Разработано автором

а также выработка стратегии реализации потребностей жизненного цикла. То есть на каждом этапе жизни возникают те или иные события, к примеру, создание семьи, выход на пенсию, к которым необходимо подойти финансово подготовленным.[4]



**Рис.2. Понятие финансовой грамотности в Великобритании и Германии**

Знания должны включать в себя осведомленность населения о существующих финансовых сегментах и предлагаемых на них продуктах и услугах, понимание особенностей функционирования финансового рынка, знание азов экономической грамотности, понятий риска и доходности, отличия простых и сложных процентов, налогообложения, кредитования, понимание границ двусторонней ответственности институтов и клиентов и т.п. Необходимые навыки несут в себе опыт использования финансовых продуктов, умение осуществлять информированный выбор, навык отслеживать финансовые показатели и события на рынке, сравнивать между собой альтернативные предложения различных компаний и грамотно выстраивать модели поведения при взаимодействии с финансовыми организациями, понимать содержащуюся информацию при заключении договора, уметь защищать свои права при их нарушении и др. Как и любое знание, способность ориентироваться в финансовой информации обладает исключительно положительными характеристиками.

Обобщая существующие мнения о позитивных последствиях повышения финансовой грамотности для домохозяйств, бизнеса, государства и экономики в целом, мы приходим к ряду выводов.[4]

1. Для домохозяйств положительными результатами будут: доступность финансовых продуктов в результате получения дополнительной информации, увеличение спроса на финансовые услуги, повышение финансового благосостояния вследствие рационализации семейного бюджета, недопущение чрезмерного увеличения долгового бремени, сохранение сбережений, расширение горизонта планирования,

развитие способности управлять финансами в течение жизненного цикла семьи, обеспечение достаточного уровня благосостояния после выхода на пенсию, защита от мошенничества, злоупотреблений и увеличение финансовой безопасности.[1]

2. Для бизнеса финансовая грамотность означает расширение спектра и качества финансовых продуктов и услуг, добросовестность предлагаемых услуг в результате конкуренции за потребителя этих услуг и рост числа добросовестных заемщиков (особенно в секторе потребительского кредитования), увеличение ответственности за качество предлагаемых финансовых продуктов, повышение репутации работающих на конкретном сегменте игроков, рост капитализации компаний.[1]

3. Для экономики в целом позитивные результаты заключаются в повышении уровня пользования финансовыми продуктами и прозрачности финансового рынка, активном внедрении инноваций, развитии конкуренции и приближении ее к добросовестной вследствие более развитой способности потребителей сопоставлять риски и доходность финансовых продуктов, стабилизации финансовых рынков из-за рационального поведения инвесторов, снижении уровня спекулятивности рынка, увеличении темпов экономического роста в результате оживления инвестиционной активности граждан, предотвращении разного рода кризисов, сглаживании резких колебаний на финансовых рынках, так как финансово грамотные потребители менее склонны к появлению преждевременной или неправильной реакции вследствие изменения внешних факторов.[1]

4. Для государства положительными моментами является то, что более информированные потребители смогут эффективно контролировать рынки в тех областях, где еще нет государственного регулирования, что ведет к снижению нагрузки на государственные финансы, например за счет сокращения объема условных обязательств в случае потерь и банкротств со стороны потребителей. Соответственно, низкий уровень финансовой грамотности приводит к отрицательным последствиям для бизнеса, государства и потребителей финансовых услуг и оказывает негативное влияние в целом на экономику страны. На современном этапе в связи с возросшими геополитическими рисками, волатильностью цен на энергоносители и колебаниями курсов валют правительства все большего количества стран занялись разработкой целевых национальных стратегий повышения финансовой грамотности. Их цель – повысить эффективность финансового образования за счет координации на национальном уровне и целенаправленных мер.

Национальные стратегии предназначены, в частности, для предоставления адаптированных, предполагающих эффективное использование ресурсов, решений по удовлетворению потребности граждан, включая представителей наиболее уязвимых слоев населения, в

финансовой грамотности.[3] Стратегии утверждаются либо в качестве самостоятельных государственных политик, либо в сочетании с подходами, предусматривающими доступ к финансовым услугам и (или) защиту прав потребителя. В настоящее время более 50 развитых и развивающихся стран с различными уровнями доходов довольно далеко продвинулись в разработке и внедрении национальных стратегий финансового образования, расширяется состав группы стран, планирующих разработку. Универсальной модели разработки национальной стратегии не существует. Главная цель стратегии фактически состоит в том, чтобы она отражала потребности населения и обстоятельства конкретных стран (в том числе степень зрелости финансовой системы, нормативную базу и традиции поведения на рынке).[5]

Соответственно, в некоторых странах (с развивающейся экономикой) основной целью национальной стратегии финансового образования является поддержка мер по обеспечению доступа к финансовым услугам (например, в Индии, Индонезии и Мексике), в то время как в большинстве других стран стратегия имеет более общий характер и направлена на расширение финансовых возможностей потребителя и помощь гражданам в преодолении трудностей в постоянно меняющихся социально экономических и финансовых обстоятельствах. На основе этого всеобъемлющего рамочного документа большинство стран уже заложили основы национальной стратегии. Среди принятых в этом направлении мер – сбор данных путем нацеленного на определение базового уровня финансовой грамотности обследования, сопоставление существующих инициатив, заинтересованных сторон и воспроизводимой передовой практики на национальном уровне, а также определение общих целей и политического направления стратегии. Меньшая часть национальных стратегий (Аргентина, Китай, Франция, Италия и Саудовская Аравия) проходит стадию оценки. В рамках такой оценки, как правило, разрабатывается второе обследование финансовой грамотности, которое проводят спустя 3 года – 7 лет после первого. Эти действия могут сопровождаться разработкой простых индикаторов финансового поведения потребителей, используемых на регулярной основе (чаще всего ежегодно).[2]

Оценка часто дополняется качественным обследованием участников/домохозяйств и беседами с заинтересованными сторонами, задействованными в концептуальной разработке и реализации стратегии, в целях пересмотра приоритетных направлений и подробной разработки механизмов обеспечения. Хотя национальные стратегии направлены на удовлетворение потребностей широких слоев населения, в них довольно часто содержатся определения основных целевых групп. Приоритетной задачей подавляющего большинства существующих национальных стратегий является поддержка молодежи. Также

приводится перечень других незащищенных слоев населения, который зависит от обстоятельств в конкретной стране (в него могут входить женщины, иммигранты, индивидуальные предприниматели, рабочие, граждане с низким уровнем дохода, а также пожилые представители населения). В некоторых странах уточняют направления воздействия на целевую аудиторию с помощью подхода с учетом рисков или выявления основных жизненных этапов, когда люди лучше всего поддаются обучению.[2]

Без осознания каждым человеком важности обладания хорошими практическими финансовыми знаниями и навыками и необходимости постоянного улучшения своей финансовой грамотности невозможны достижение его личных финансовых целей, обеспечение жизненного цикла семьи, повышение качества жизни и уверенности в будущем, а также стабильность и процветание экономики и общества в целом.

#### **Использованная литература:**

1. *Measuring Financial Literacy: Core Questionnaire in Measuring Financial. Questionnaire and Guidance Notes for conducting an international// Comparable Survey of Financial Literacy, Париж, ОЭСР, 2011, 31 стр.*

2. *Судакова А.Е. Финансовая грамотность: теоретическое осмысление I практическое исследование // Финансы и кредит, 2017, Т. 23, VIP. 26, STR. 1563–1582.*

3. *Кузина О. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методика измерения и результативный анализ в России // Вопрос экономический. 2015. № 8. С. 129-148.*

4. *Хьюстон С.Д. Измерительная Финансовая Литература. The Journal of Consumer Affairs, 2010, vol. 44, no. 2, pp. 296–316.*

5. *Улугмуродов Д. Что такое финансовая грамотность? - <http://old.xs.uz/index.php/homepage/zhamiyat/item/10461-moliyavij>*

## **СОЛИҚ ҲИСОБОТИНИНГ ТАРИХИЙ ЭВОЛЮЦИЯСИДАГИ АСОСИЙ БОСҚИЧЛАР**

**Турсунова Гулноза Ровшановна**  
*Фискал институти магистранти*

Солиқлар қадим замонлардан бери олиб келинган, тарихий ёзувларда Месопотамияликлар, Мисрликлар ва Римликлар каби қадимги цивилизациялар томонидан ўрнатилган ўлпон, ушр ва мажбуриятларнинг турли шакллари ҳужжатлаштирилган. Ушбу дастлабки солиқ тизимлари кўпинча оддий бўлиб, баҳолаш ва ундиришнинг оддий механизмларига таянган. Бироқ, улар ўрта асрлар Европасида ва илк янги даврда пайдо бўлган, феодал мажбуриятлари монархия ва давлатлар томонидан бошқариладиган марказлашган солиқ тизимларига ўз ўрнини бўшатиб берган мураккаброқ солиқ режимларига асос солди.